

**UNIVERSIDAD DE CUENCA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**“EVALUACIÓN DEL RIESGO RELACIONADO CON EL LAVADO DE  
ACTIVOS EN LAS CAPTACIONES REALIZADAS POR PARTE DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO (OFICINA LA  
TRONCAL) PARA EL PERIODO 2012-2013”**

Tesis previa a la obtención del Título de  
Contador Público Auditor

**Autores:** EDWIN PATRICIO ALVARADO RUMIPULLA  
SILVIO RIGOBERTO ESPINOZA MARIN

**Directora:** CPA. LAURA GRACIELA VIZHÑAY BRAVO

**Cuenca – Ecuador**

2015



## RESUMEN

En la actualidad, uno de los principales motivos por los que una institución del sector financiero fracasa, es que ésta se encuentra propensa a verse involucrada en actividades ilícitas, como es el caso del lavado de activos. Este delito surge como consecuencia de otras actividades indebidas permitiendo al delincuente legitimar su dinero, el cual, puede seguirse invirtiendo en actividades tanto lícitas como ilícitas.

A través, del presente trabajo de investigación se pretende elaborar una metodología para el diseño de una matriz de identificación del riesgo de lavado de activos en las captaciones realizadas por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo (Oficina La Troncal). Dicha matriz permitirá determinar la probabilidad de ocurrencia de eventos relacionados con el lavado de activos y además medirá el efecto que pueda causar si llegan a materializarse.

La matriz se aplicó a cuatro factores de riesgo (Clientes, Productos y Servicios, Canales de Distribución, y Jurisdicción) y se pudo identificar en cada uno de ellos los hechos más propensos a ser relacionados con el lavado de activos, posteriormente se analizó cada evento de riesgo y se elaboró un plan de mitigación que permitirá contrarrestarlos.

**Palabras claves:** Lavado de activos, Cooperativa, Metodología, Matriz de riesgos, Eventos de riesgo, Mitigación, Factores de Riesgo.



## ABSTRACT

Currently, one of the main reasons why an institution in the financial sector fails, is that it is prone to be involved in illicit activities such as money laundering. This offense arises from other improper activities allowing the offender to legitimize their money, which can be followed investing in both licit and illicit activities.

Through of this research is to develop a methodology for the design of a matrix identifying the risk of money laundering in deposits made by the Savings and Credit Cooperative Jardín Azuayo (Office La Troncal). This matrix will determine the probability of occurrence of events related to money laundering and also measure the effect of any cause if they materialize.

The matrix to four risk factors (Customers, Products and Services, Distribution Channels and Jurisdiction) was applied and was identified in each of them more likely to be related to money laundering, made subsequently analyzed each event risk and mitigation plan was developed enabling countermeasures.

**Keywords:** Money laundering, Cooperative, Methodology, Risk Matrix, Event Risk, Mitigation, Risk Factors.



## ÍNDICE

RESUMEN.....	2
ABSTRACT .....	3
ÍNDICE .....	4
CLAUSULA DE DERECHOS DE AUTOR .....	8
CLAUSULA DE PROPIEDAD INTELECTUAL .....	10
AGRADECIMIENTO .....	12
DEDICATORIA .....	14
INTRODUCCIÓN .....	16
1. ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "JARDÍN AZUAYO" .....	17
1.1 INTRODUCCIÓN .....	17
1.2 RESEÑA HISTÓRICA .....	17
1.3 ESTRATEGIA EMPRESARIAL .....	18
1.3.1 Misión .....	18
1.3.2 Visión.....	18
1.3.3 Objetivo general .....	19
1.3.4 Objetivos específicos.....	19
1.3.5 Valores institucionales.....	19
1.3.6 Principios institucionales .....	21
1.4 CULTURA INSTITUCIONAL .....	22
1.5 ESTRUCTURAS DE LA ENTIDAD .....	23
1.5.1 Estructura Social .....	23
1.5.2 Estructura Financiera.....	24
1.6 SERVICIOS QUE PRESTA LA COOPERATIVA .....	27
1.7 BENEFICIO QUE OBTIENE EL SOCIO DE LA COOPERATIVA .....	27
1.8 MERCADO OBJETIVO .....	28
1.9 PERSPECTIVAS INSTITUCIONALES .....	28
1.10 OFICINA “LA TRONCAL” .....	29



1.10.1	Plan de acciones estratégicas.....	30
2.	MARCO TEÓRICO .....	33
2.1.	INTRODUCCIÓN .....	33
2.2.	EVALUACIÓN DEL RIESGO (NCI 300) .....	33
2.3.	PROCESO DE LA EVALUACIÓN DEL RIESGO.....	34
2.3.1.	Identificación de riesgos.....	34
2.3.2.	Plan de mitigación de riesgos .....	34
2.3.3.	Valoración de los riesgos.....	35
2.3.4.	Respuesta al Riesgo.....	35
2.4.	AUDITORÍA FORENSE .....	36
2.4.1.	Origen del término “Forense” .....	36
2.4.2.	Definición .....	36
2.4.3.	Clases de Auditoria Forense .....	37
2.4.4.	Importancia de la Auditoria Forense .....	37
2.4.5.	Causas de Fraude.....	38
2.4.6.	Características de la Auditoria Forense.....	38
2.4.7.	Beneficios de la Auditoria Forense.....	38
2.5.	EL LAVADO DE ACTIVOS .....	39
2.5.1.	Definición .....	39
2.5.2.	Características .....	40
2.5.3.	Etapas del lavado de activos.....	41
2.5.4.	Tipologías de lavado de activos.....	42
2.6.	NORMATIVA LEGAL DEL LAVADO DE ACTIVOS .....	44
2.6.1.	Normativa nacional .....	44
2.6.2.	Normativa internacional.....	48
2.7.	ORGANISMOS DE CONTROL.....	52
2.7.1.	Organismos de control a nivel nacional.....	52
2.7.2.	Organismos de control a nivel internacional .....	55
3.	ELABORACIÓN DE LA METODOLOGÍA PARA EL DISEÑO DE UNA MATRIZ DE IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JARDÍN AZUAYO”.....	58



3.1.	INTRODUCCIÓN .....	58
3.2.	OBJETIVO GENERAL.....	59
3.3.	OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	59
3.4.	NIVELES DE RESPONSABILIDAD .....	59
3.5.	BASE LEGAL.....	69
3.6.	POLÍTICAS.....	70
3.7.	IDENTIFICACIÓN DE FACTORES DE RIESGO.....	73
3.7.1.	Clientes .....	75
3.7.2.	Productos (Captaciones).....	75
3.7.3.	Canales de Distribución .....	76
3.7.4.	Jurisdicción.....	76
3.8.	MEDICIÓN O EVALUACIÓN DE RIESGO .....	76
3.9.	CONTROL DEL RIESGO.....	80
3.10.	MONITOREO DEL RIESGO .....	82
3.11.	MITIGACIÓN DEL RIESGO .....	83
4.	MANUAL DE PLAN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JARDÍN AZUAYO” (OFICINA LA TRONCAL).....	85
4.1.	INTRODUCCIÓN .....	85
4.2.	LEVANTAMIENTO DE LA MATRIZ DE RIESGOS .....	87
4.2.1.	Factor Clientes.....	87
4.2.2.	Factor Productos y Servicios.....	93
4.2.3.	Factor Canales de Distribución .....	97
4.2.4.	Factor Jurisdicción .....	99
4.3.	HOJA DE HALLAZGOS .....	101
4.3.1.	Clientes .....	102
4.3.2.	Productos y Servicios .....	108
4.3.3.	Canales de Distribución .....	113
4.3.4.	Jurisdicción.....	117



4.4. BORRADOR DE MANUAL DEL PLAN DE MITIGACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS A IMPLEMENTARSE EN LA COOPERATIVA “JARDÍN AZUAYO” (OFICINA LA TRONCAL).....	121
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	133
5.1. CONCLUSIONES.....	133
5.2. RECOMENDACIONES .....	136
BIBLIOGRAFÍA:.....	138
ANEXOS.....	140
DISEÑO DE TESIS.....	- 171 -



## CLAUSULA DE DERECHOS DE AUTOR



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1987

Yo, EDWIN PATRICIO ALVARADO RUMIPULLA, autor de la tesis "EVALUACIÓN DEL RIESGO RELACIONADO CON EL LAVADO DE ACTIVOS EN LAS CAPTACIONES REALIZADAS POR PARTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO (OFICINA LA TRONCAL) PARA EL PERIODO 2012-2013", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de CONTADOR PÚBLICO AUDITOR. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, Febrero de 2015.

EDWIN ALVARADO

C.I: 0104946777



## CLAUSULA DE DERECHOS DE AUTOR



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1987

Yo, SILVIO RIGOBERTO ESPINOZA MARIN, autor de la tesis “EVALUACIÓN DEL RIESGO RELACIONADO CON EL LAVADO DE ACTIVOS EN LAS CAPTACIONES REALIZADAS POR PARTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO (OFICINA LA TRONCAL) PARA EL PERIODO 2012-2013”, reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de CONTADOR PÚBLICO AUDITOR. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, Febrero de 2015.



---

SILVIO ESPINOZA

C.I: 1400728158



## CLAUSULA DE PROPIEDAD INTELECTUAL



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1987

Yo, EDWIN PATRICIO ALVARADO RUMIPULLA, autor de la tesis "EVALUACIÓN DEL RIESGO RELACIONADO CON EL LAVADO DE ACTIVOS EN LAS CAPTACIONES REALIZADAS POR PARTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO (OFICINA LA TRONCAL) PARA EL PERIODO 2012-2013", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Cuenca, Febrero de 2015.

EDWIN ALVARADO

C.I: 0104946777



## CLAUSULA DE PROPIEDAD INTELECTUAL



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1987

Yo, SILVIO RIGOBERTO ESPINOZA MARIN, autor de la tesis “EVALUACIÓN DEL RIESGO RELACIONADO CON EL LAVADO DE ACTIVOS EN LAS CAPTACIONES REALIZADAS POR PARTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO (OFICINA LA TRONCAL) PARA EL PERIODO 2012-2013”, certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Cuenca, Febrero de 2015.

SILVIO ESPINOZA

C.I: 1400728158



## AGRADECIMIENTO

Agradezco desde el fondo de mi corazón a: Dios, verdadera fuente de amor y sabiduría; a la señora Rosa R. -mi madre-, pilar fundamental en mi vida y ejemplo a seguir; a mis hermanos (Diana y Freddy), por soportar mi forma de ser día a día; a la Universidad de Cuenca, porque en sus aulas se forjan profesionales con la mejor calidad académica y humana de la ciudad; a todos mis profesores, por transmitirme sus conocimientos de manera desinteresada y por haberme enseñado el valor de la ética en mi profesión; y a mis amigos y compañeros que formaron parte de mi vida durante todos estos años.

De manera muy especial agradezco a la CPA. Laura Vizhñay, por su colaboración y ayuda incondicional durante estos 5 meses que duró la elaboración de la tesis, por hacer que este trabajo sea ameno y ayudarnos a concluirlo de la mejor manera.

EDWIN ALVARADO



## AGRADECIMIENTO

*Agradezco a Dios por haberme guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad, seguir experimentado cosas nuevas y momentos gratos. A mis padres por apoyarme en todo momento, por los valores que me han inculcado, por todos sus consejos y enseñarme que todo en la vida es posible. A mis tíos por darme ese apoyo incondicional para poder ser un profesional para servir a los demás.*

*A mis amigos que estuvieron igual conmigo en las aulas, con los cuales compartimos momentos muy agradables en la universidad. Y de manera especial a la CPA. Laura Vízñay por habernos brindado la confianza y por todo el apoyo para culminar esta tesis.*

SILVIO ESPINOZA

## DEDICATORIA

A Díos; por ser quien día a día me regala la oportunidad de sentir y expresar diferentes sentimientos; por ser quien cuando me sentí cansado y pensé en renunciar tomó mis manos y me ayudó a avanzar con más empuje que antes; quien con todas las pruebas que me pone a diario me ayuda a ser una mejor persona; quien me enseñó a creer en él como el ciego cree en el sol, no porque lo ve sino porque lo siente.

A mi madre; por ser el espejo en el cual quisiera reflejarme todos los días; por ser la persona que con su ejemplo me enseñó que para ser alguien en la vida solo se necesita esfuerzo, dedicación, humildad y amor al prójimo; por ser quien a pesar de todo lo que haga siempre me sigue mirando con los mismos ojos, esos ojos de infinito amor; por ser la persona que siempre me apoyó inclusive cuando no podía; por ser mi mayor ejemplo de fortaleza; por el mismo hecho de ser mi madre.

A mi hermana y mi hermano; quienes me enseñaron a explotar mis emociones al máximo, quienes me enseñaron que en cuestión de segundos se puede pasar del amor al odio y viceversa, quienes de una u otra forma siempre estarán ahí y siempre los necesitare -como dice mi mamá- aunque sea para pelearnos.

A mi abuelita y abuelito, por todo su apoyo incondicional brindado a lo largo de mi vida y a todos mis familiares que de una u otra forma han sido parte importante de mi vida.

A mis amigos, a mis contados y verdaderos amigos, por estar en todos los momentos y lugares en los que los he necesitado, por compartir diferentes sentimientos a mi lado, por su gran apoyo y comprensión, por ser la familia que yo escogí.

EDWIN ALVARADO



## DEDICATORIA

*Dedico este proyecto a mis padres que son pilares fundamentales en mi vida por apoyarme en todo mi trayecto estudiantil. Mis abuelos los cuales fueron como mis segundos padres. A mis tíos que son como mis hermanos que confiaron plenamente en mí, aunque algunos se encuentran fuera del país. Y a dos personas que partieron a temprana edad, que donde se encuentren me guían y me impulsan a hacer la cosas correctas, Sandro mi tío y mi amigo Juan cuantos buenos momentos compartidos, gracias a todos ellos, es por lo que soy ahora.*

SILVIO ESPINOZA

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad vivimos en un mundo altamente competitivo, en el cual, las instituciones que pretenden perdurar en él, deben afrontar de la mejor manera los diferentes cambios que se presenten. Para ello, es necesario contar con administradores debidamente calificados y capacitados para orientar estrategias y definir procesos de negocios. Los cambios tecnológicos; las demandas políticas, sociales y económicas y la proliferación de fraudes altamente sofisticados presentan un escenario que incluyen nuevos riesgos y generan cambios en los controles. Todas las entidades enfrentan riesgos que las organizaciones deben identificar, analizar y gestionar como parte fundamental de un sistema de control efectivo.

En el caso del lavado de activos o lavado de dinero, este delito surge como consecuencia de otras actividades ilícitas, tales como: el tráfico de personas, el narcotráfico, la venta ilegal de armas, la extorción, el secuestro, etc. El lavado de activos le permite al delincuente legitimar su dinero permitiéndole seguir invirtiendo el mismo en actividades tanto lícitas como ilícitas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” como institución sometida a la inspección y vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Seguros, así como a la Unidad de Análisis Financiero, está obligada a realizar la administración del riesgo de lavado de activos que se pueda presentar en sus actividades de captación de dinero. Para lo cual, a través del presente trabajo de investigación se pretende elaborar una metodología para el diseño de una matriz de identificación de riesgo de lavado de activos en las captaciones realizadas por parte de la Cooperativa que permita determinar la probabilidad de ocurrencia de este hecho ilícito y el efecto que puede causar para los intereses de la institución. Se tomara como referencia la oficina de la Troncal, ya que, para la institución es de gran importancia que se realice el trabajo con datos de dicha oficina debido a que se encuentra ubicada en un mercado prácticamente nuevo para la Cooperativa.



## CAPÍTULO I

### 1. ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "JARDÍN AZUAYO"



#### 1.1 INTRODUCCIÓN

El presente capítulo trata básicamente sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo”, es decir, trata de todo lo relacionado con su plan estratégico, su estructura empresarial, sus diferentes servicios que ofrece a los socios y el beneficio que estos obtienen de los mismos.

Además en este capítulo se hace referencia a la oficina “la Troncal”, la cual, es objeto de este estudio, se señalará su Plan de Acciones Estratégicas, el mismo que fue elaborado por parte de dicha oficina.

#### 1.2 RESEÑA HISTÓRICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” se conformó en mayo de 1996, bajo el acuerdo # 0836 del MBS, abriendo su primera oficina en el cantón Paute. Nace como respuesta a la reconstrucción del desastre de la Josefina, en 1993, apoyada por el Centro de Capacitación Campesina del Azuay –CECCA, Programa Pan para el Mundo y Balance; y la población Pauteña, quienes hicieron realidad su sueño de contar con una Cooperativa de Ahorro y Crédito con visión social.

Como otras cooperativas ecuatorianas, La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” enfrentó eficazmente la crisis financiera bancaria de 1999, que marco un escenario de profunda crisis de confianza, producto de su fragilidad a shocks internos y externos a más de su incompetencia y altos niveles de corrupción. Producto de ello, las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional empezaron a experimentar un sistemático crecimiento en casi todos sus indicadores financieros; mostrándose como referentes válidos en tiempos de crisis y como elementos importantes para el desarrollo de las finanzas locales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo es un instrumento de desarrollo de los pueblos del sur del Ecuador que ha contribuido al fortalecimiento de las economías populares a través de una ética de servicio, de solidaridad y de apoyo mutuo, con procesos de buena gobernabilidad con el fin de contribuir a la vida digna de todos sus usuarios.

En la actualidad la Cooperativa posee un número total de 39 oficinas destinadas a la atención del público en general y cuenta con los ahorros de más de 231.000 socios de las provincias en donde opera, las cuales, son: Azuay, Cañar, Morona Santiago, El Oro y Loja.

### **1.3 ESTRATEGIA EMPRESARIAL**

#### **1.3.1 Misión**

Fomentamos el desarrollo de una Cultura Cooperativa haciendo de nuestra institución una escuela de Cooperativismo, con organización, participación, comunicación, información e interacción en redes institucionales. Desarrollamos productos y servicios sociales y financieros acordes a la demanda con tecnología adecuada, cobertura nacional e internacional, que permitan la recirculación de los recursos locales y regionales con sentido de equidad entre socios y entre regiones.

#### **1.3.2 Visión**

Somos una sociedad de personas con cultura cooperativa que buscamos nuestro buen vivir, el de nuestras comunidades y el de la sociedad en general, privilegiando a los sectores populares, con una organización solidaria, confiable, solvente,

referente del Cooperativismo nacional e internacional; con este fin desarrollamos actividades sociales y financieras eficientes, competitivas y de calidad, integrando pueblos y culturas.

### **1.3.3 Objetivo general**

Promover el desarrollo humano con los sectores populares ofreciendo servicios de calidad con igualdad, equidad y libertad para llegar a ser una cooperativa confiable con crecimiento sostenido: es una cooperativa abierta de capital variable, responsabilidad limitada y duración ilimitada.

### **1.3.4 Objetivos específicos**

- Contribuir a mejorar las condiciones de trabajo, producción y productividad de los socios, mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos.
- Fomentar el ahorro de los socios y sus comunidades.
- Fomentar los principios cooperativos como base fundamental de funcionamiento y desarrollo de la cooperativa.
- Promover su relación e integración con otras entidades nacionales o extranjeras, en procura del fortalecimiento de la institución y del sistema cooperativo.
- Procurar fuentes de financiamiento interno y externo, para el desarrollo institucional y de sus asociados.
- Promover la ampliación del número de socios de la cooperativa, tendiente a su consolidación y desarrollo.
- Potenciar la formación y capacitación de los directivos y socios.
- Promover el desarrollo integral de los socios y sus comunidades.
- Apoyar en capacitación a organizaciones productivas integradas por socios de la cooperativa.

### **1.3.5 Valores institucionales**

La Cooperativa rige sus actividades bajo el cumplimiento de los siguientes valores:

#### **a. Transparencia**

Mostrarnos como somos -sin reservas. Hace relación a la Ética, entendido como la lógica de lo racional, la actuación con la verdad, en cuyo fortalecimiento es importante la socialización de la información y la capacitación.

**b. Honestidad**

Claridad, transparencia, cumplimiento. Expresado a través de la realización del trabajo diario, que se realiza con absoluta claridad para ayudar al crecimiento de quienes lo reciben y también de quienes lo generan.

**c. Compromiso**

Apropiarnos de las responsabilidades adquiridas. Exige fortalecer la gobernabilidad, entendida como la capacidad y compromiso de los consejos directivos por enfrentar los cambios y generar condiciones para el cumplimiento del presente plan estratégico. Sin duda que elevar la convicción y compromiso, es un proceso continuo de mejoramiento, en ello juega un rol importante la capacitación y los sistemas de comunicación como herramientas que generan implicación social, pues sin ello, toda programación será una propuesta cargada de buena voluntad social

**d. Responsabilidad**

Cumplir oportunamente con nuestros deberes y derechos. Expresada a través del trabajo en equipo (directivos, empleados, gerencia, socios) que en conjunto buscan tomar y ejercer las mejores decisiones para brindar servicios eficientes, con calidad, que le permitan a los socios mejorar su futuro.

**e. Confianza**

La Confianza, se relaciona con la seguridad que tienen los socios en sus ahorros, de ser parte, propietario, socio de la cooperativa. De pertenecer y contribuir a que la cooperativa tenga buen desempeño nivel financiero y social.

**f. Fidelidad**

Sentido de pertenencia, lealtad, compromiso, confianza, conoce, apropiación, consecuente con objetivos institucionales.

**g. Democracia**

Se relaciona con la equidad, encierra el hecho de democratizar los servicios financieros, que esto sean accesibles para todos respetando e integrando pueblos y culturas.

**h. Respeto al medio ambiente**

En sintonía con una nueva conciencia planetaria, integrados a una comunidad de vida, responsables con el cuidado de nuestra casa común.

**1.3.6 Principios institucionales**

Desde sus inicios la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” ha establecido fomentar y cumplir manuales cooperativos con el objetivo de impulsar su desarrollo dentro del ámbito local y regional. Por lo tanto, para el pleno cumplimiento de sus intereses la institución ha reglamentado sus actividades de acuerdo a los siguientes principios:

- 1. Ingreso y retiro voluntario:** Entrar y salir libre y responsablemente de la cooperativa.
- 2. Participación económica de los socios:** Todos somos dueños y aportamos para tener un buen patrimonio que nos respalde para servir de la mejor forma
- 3. Autonomía e independencia:** Crecemos con nuestro esfuerzo, servicios con libertad no somos el estado ni una ONG, construimos un movimiento cooperativo desde nuestra entidad.
- 4. Administración y seguimiento democrático:** Todos y todas tenemos voz y voto, control social, hay un gobierno cooperativo.
- 5. Educación, Capacitación, Información:** Con procesos de comunicación de la cooperativa fortalece sus cimientos con programas de educación cooperativa, participativa e información que contribuye a transformar la mente y las formas de vida de las personas en base a valores cooperativos.



- 6. Compromiso con la comunidad:** Presentes en el buen vivir de nuestras comunidades, barrios, parroquias, cantones, región, integrados también en nuestra casa común que es el planeta tierra.
- 7. Cooperación entre cooperativas:** Formando un gran movimiento con fuerza social, cultural, económica y política.

Todas las Cooperativas tanto nacionales como extranjeras están en la obligación de evaluar periódicamente el cumplimiento de los principios antes mencionados, de esta manera se podrá llegar a alcanzar los objetivos previamente trazados de la manera más efectiva.

#### 1.4 CULTURA INSTITUCIONAL

- El socio es el centro de la Organización.
- Objetivo central de la Cooperativa es el buen vivir de los socios y sus comunidades, para ello prestan servicios sociales y financieros.
- La Cooperativa no se orienta por la rentabilidad sino por la cobertura de costos
- Sociedad de personas que basa su trabajo en la confianza.
- La unidad de trabajo predominante es el equipo que es, en sí mismo, un elemento de integración.
- Procesos y recursos se adaptan constantemente para responder a la demanda y mantener un óptimo nivel de innovación.
- La Cooperativa busca de manera sostenida mejorar la eficiencia y calidad de los servicios y la satisfacción de los socios.
- La tecnología se adapta a los procesos y a los servicios que presta.
- La división de responsabilidades responde al reconocimiento de las necesidades sociales y financieras del socio en su localidad.
- Las personas asumen responsabilidades completas, no sólo tareas.
- La Cooperativa promueve el desarrollo personal y profesional de quienes trabajan en ella.

## 1.5 ESTRUCTURAS DE LA ENTIDAD

### 1.5.1 Estructura Social



**Gráfico1: Estructura Social de la entidad**

Fuente: <https://www.jardinazuayo.fin.ec/coacja/index.php/estructura-social>

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” por su conformación, estructura de propiedad y empresa asociativa financiera, tiene como centro de gobierno al socio. La Cooperativa cuenta con tres ámbitos de gobernabilidad:

- **Ámbito de Participación.-** Garantiza la inclusión y participación de todos los socios mediante el desarrollo de reuniones locales, juntas de directivos y delegados, directivas de oficina y la Asamblea General.

- **Ámbito Directivo.-** Viene del ámbito de participación, orienta los fines y estrategias de la institución mediante la activación de directivas locales, directivas de oficina y consejo de administración.
- **Ámbito administrativo.-** Organiza las actividades, lleva a cabo las estrategias, ejecuta las tareas orientadas a conseguir los fines establecidos en el ámbito directivo.

### 1.5.2 Estructura Financiera

Crecimiento en cifras de la Cooperativa Jardín Azuayo (Análisis comparativo Diciembre 2012-Diciembre 2013)

CRECIMIENTO EN CIFRAS			
	DICIEMBRE 2012	DICIEMBRE 2013	Incremento %
Número de Oficinas	28	32	15
Activos	299'366.169,17	372'635.485,70	24
Patrimonio	34'063.420,21	41'700.951,14	22
Número de Socios	232.535,00	264.532,00	14

**Tabla 1: Estadísticas comparativas del crecimiento financiero de la Cooperativa (2012-2013)**

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Elaborada por: Edwin Alvarado, Silvio Espinoza

Hasta Diciembre del 2013 la Cooperativa ha experimentado innumerables cambios en lo que a su funcionamiento se refiere, cambios que han llevado a la institución hacia un crecimiento de gran notoriedad en comparación con Diciembre del año anterior (2012).

Para el año 2013 la Cooperativa puso al servicio de la ciudadanía 4 nuevas oficinas, paso de ser 28 en el 2012 a 32 hasta Diciembre del 2013.

El número de activos para Diciembre del 2013 fue de 372'635.485,70 USD que representa un aumento del 24 % con respecto a los activos generados a Diciembre del 2012 (299'366.169,17 USD), esto se dio debido a que se realizaron más



captaciones de dinero en este periodo, se incrementó el número de inmuebles propios de la entidad y se aumentó el número de inversiones de la institución.

El Patrimonio de la Cooperativa a Diciembre de 2013 ascendió a 41'700.951,14 USD un 22 % más con respecto a Diciembre de 2012 (34'063.420,21 USD), estas cifras demuestran que la institución está obteniendo una rentabilidad considerable y que está realizando sus operaciones de manera eficiente.

El incremento del número de socios en la Cooperativa refleja la confianza que estos tienen en ella, es decir, que el aumento de socios se dio debida a la buena imagen que proyecta la institución y a la gran labor que sus empleados brindan día a día para el cumplimiento de los objetivos. Para Diciembre de 2013 el número de socios ascendió a 264.532; un 14 % más con respecto al año 2012 (232.535).

Crecimiento en cifras de la Cooperativa Jardín Azuayo (Análisis comparativo Julio 2013-Julio 2014)

CRECIMIENTO EN CIFRAS			
	JULIO 2013	JULIO 2014	Incremento %
Número de Oficinas	34	39	15
Número de Empleados	445	514	16
Activos	344'655.838,75	422'014.697,51	22
Patrimonio	40'504.063,95	49'093.665,74	21
Número de Socios	262.694	297.953	13
Número de créditos vigentes	61.496	69.634	13

**Tabla 2: Estadísticas comparativas del crecimiento financiero de la Cooperativa (Julio 2013-Julio2014)**

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

La razón de ser de la Cooperativa es brindar créditos accesibles para sus socios y el aumento de estos créditos nos indica que está cumpliéndose el objetivo de la organización, ya que, para Julio del presente periodo (2014) el número de créditos otorgados a los socios incrementó a 69.634 que representa un 13 % más que los créditos que se otorgaron hasta Julio del 2013 (61.496). Para la Cooperativa "Crédito



vine de creer. Creer en otra persona nace de la confianza. La confianza es la base del crédito y la cooperación.”

En comparación al año anterior (2013) la Cooperativa ha realizado diversas modificaciones en su estructura tanto financiera como social, que le ha permitido crecer de manera significativa, obteniendo resultados que van acorde a sus intereses.

Para el presente periodo (2014) la Cooperativa puso al servicio de la ciudadanía 4 nuevas oficinas en la ciudad de Cuenca ubicadas en la Feria Libre, la “Y” del Cebollar, la Chola Cuencana y en Totoracocha; Además se dio la apertura a una oficina en la provincia de Santa Elena, incrementando así el número de oficinas de 34 en Diciembre de 2013 a 39 hasta Julio de 2014.

El número del personal con el que cuenta actualmente la Cooperativa es de 514 personas aumentando en un 16 % con respecto al número de empleados del año anterior (445 en el 2013). Este incremento se dio debido a que se abrieron 5 oficinas más, así como también se dio la apertura de nuevas áreas en las diferentes oficinas de la institución, con el fin de prestar un mejor servicio a los socios y al público en general.

El número de activos para Junio del 2014 fue de 422'014.697,51 USD en comparación con el año anterior (344'655.838,75 USD a Julio 2013) se registra un aumento del 22 %, esto se dio debido a que se realizaron más captaciones de dinero en este periodo, se incrementó el número de inmuebles propios de la entidad y se aumentó el número de inversiones de la institución.

El Patrimonio de la Cooperativa a Julio del presente periodo asciende a 49'093.665,74 USD un 21 % más con respecto a Julio del año 2013 (40'504.063,95 USD), estas cifras demuestran que la institución está obteniendo una rentabilidad considerable y que está realizando sus operaciones de manera eficiente.

Para el presente periodo se registra aumento en el número de socios con los que cuenta la Cooperativa, para Julio de este año el número de socios ascendió a 297.953; un 13% más con respecto a Julio del 2013 (262.694). Esto se debe a que la institución ofrece créditos con tasas menores a las que, por lo general, ofrecen otras instituciones del mismo sector. De la misma forma, los depósitos que entregan los

socios son retribuidos con tasas de interés mucho más rentables, inclinándolos a invertir más en la Cooperativa.

### **1.6 SERVICIOS QUE PRESTA LA COOPERATIVA**

Los principales servicios financieros que presta la Cooperativa son los siguientes:

- Ahorros a la vista
- Certificados de depósitos
- Ahorro Jardín Azuayo
- Transferencias a bancos
- Pago de giros
- Pago del Bono de Desarrollo Humano
- Sistema de pagos interbancarios SPI
- Créditos ordinarios
- Créditos extraordinarios
- Créditos sin ahorros
- Créditos para vivienda
- Créditos para desarrollo
- Mensajería móvil
- Plan celular

La Cooperativa Jardín Azuayo cuenta con una diversidad de servicios financieros que cubren la mayoría de las expectativas de sus asociados. Las tasas de interés nominales de los créditos son de menos del 12,5% anual y de los depósitos el 6%.

### **1.7 BENEFICIO QUE OBTIENE EL SOCIO DE LA COOPERATIVA**

- Créditos a tasas más bajas en comparación con otras entidades del sector financiero.
- Apoyo a nuevos emprendimientos productivos.
- Brinda la oportunidad a personas sean estas jurídicas, naturales u organizaciones de hecho, de financiar sus operaciones o gastos.
- No se necesita ahorro mínimo, es decir no necesita “Base de Crédito”.



- Obtención de fondos para proyectos de desarrollo.
- Mejoramiento de las condiciones de vida de las personas de una comunidad.
- Recursos económicos a largo plazo para construcción, remodelación o compra de vivienda.
- Disponibilidad inmediata de algún crédito

### **1.8 MERCADO OBJETIVO**

El factor clave de la Cooperativa Jardín Azuayo son sus socios, por ello se plantea realizar un trabajo intensivo hacia todos los socios, pero con especial atención en los siguientes segmentos:

- Las Organizaciones Productivas Rurales y Urbanas
- Familias
- Jóvenes
- Pequeños Comerciantes Productores Agrícolas y Ganaderos PYMES
- Artesano
- Migrantes, Jubilados, Empleados públicos y privados, Transportistas.
- Otros sectores productivos

### **1.9 PERSPECTIVAS INSTITUCIONALES**

#### **Aprendizaje y talento humano**

- Capacitación
- Mejora de competencias
- Clima laboral

#### **Procesos Internos**

- Desarrollo tecnológico
- Gestión de procesos y control
- Mejoramiento de procesos

#### **Socios, Clientes, Comunidad**

- Calidad de servicio
- Cobertura
- Satisfacción de los socios
- Fortalecimiento EPS

### Financiera

- Solvencia
- Calidad de cartera
- Productividad
- Eficiencia

### 1.10 OFICINA “LA TRONCAL”



El 12 de diciembre de 2003 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo empieza sus actividades en la oficina la Troncal, por iniciativa de su socio fundador la Sra. Dolores Sarmiento. La oficina la Troncal se halla ubicada en la provincia de Cañar, exactamente cuenta con 22.964 socios hasta la presente fecha (23/09/2014),

los cuales, en su mayoría se dedican a realizar actividades económicas relacionadas con el comercio y la agricultura.

### 1.10.1 Plan de acciones estratégicas

PERSPECTIVAS SOCIALES		Brindar servicios financieros que cubran las expectativas y necesidades de los socios.	
Estrategias		Acciones Propuestas	Supuestos de viabilidad
<b>Mejorar la información y comunicación de forma personalizada.</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Utilización de tecnología para la información masiva.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Depende de la aceptación de coordinación central.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Dotar de material informativo más vistoso y sencillo que llame la atención.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Compromiso de los directivos.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Utilización de tecnología para la información masiva.</li> </ul>	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Realizar programas radiales con testimonios y experiencias de los socios.</li> </ul>	
<b>Perspectivas:</b>		Lograr un mayor posicionamiento de los servicios para todos	
<b>Estrategias</b>		<b>Acciones Propuestas</b>	<b>Supuestos de viabilidad</b>
<b>Participar, Incidir en los planes sociales.</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Buzón de sugerencias.</li> </ul>	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Conocer a nuestra competencia.</li> </ul>	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitar y dar a conocer en las instituciones educativas la importancia del ahorro.</li> </ul>	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Información personalizada sobre las fortalezas de la institución.</li> </ul>	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Participación de los directivos informando y dando testimonio.</li> </ul>	

**Tabla 3: Plan de Acciones Estratégicas (oficina la Troncal) 2012-Perspectivas Sociales.**

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo  
Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

PERSPECTIVAS FINANCIERAS		
Mejorar manejo del riesgo financiero, fortalecer colocaciones y captaciones.		
Estrategias	Acciones Propuestas	Supuestos de viabilidad
Mejorar la colocación y recuperación de créditos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Promoción de productos de ahorro de forma personalizada y con participación de los directivos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Viable, dependerá de los empleados y directivos.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seguimiento a planes y presupuestos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Coordinación central.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitación constante actualizada a directivos y empleados.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cumplimiento de los reglamentos de recuperación de la cooperativa.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adicionar esfuerzos para la recuperación legal de créditos.</li> </ul>	
Mejorar las captaciones y colocaciones.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Efectuar publicación de información básica ilustrada y en lo posible en videos testimoniales.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Promocionar los servicios financieros y no financieros a los socios y no socios.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Realizar información en afiches con los aspectos básicos y las ventajas que ofrece la cooperativa.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Enviando trípticos informativos.</li> </ul>	
Perspectivas:	Fortalecer la estructura organizativa local.	
Estrategias	Acciones Propuestas	Supuestos de viabilidad
Captaciones a socios	<ul style="list-style-type: none"> <li>Talleres y eventos de capacitación con temas puntuales sobre roles funcionales.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Viables a partir que le socio electo sepa sus roles, funciones, responsabilidades.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Talleres de motivación personal y cooperativismo y economías populares.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Proponer políticas que motiven a la participación de los directivos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dependerá del compromiso de los directivos y coordinador de la oficina.</li> </ul>



<b>Capacitación de competencias para directivos.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Desarrollar un plan de trabajo estableciendo responsabilidades de los directivos y un calendario de trabajo.</li></ul>	
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Dictar talleres de capacitación y motivación que servirá para la toma de decisiones.</li></ul>	
<b>Intercambios de experiencias</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pasantías en nuestras propias oficinas.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Viable a medida que se sistémica las experiencias de las pasantías.</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sistematización de experiencias.</li></ul>	

**Tabla 4: Plan de Acciones Estratégicas (oficina la Troncal) 2012-Perspectivas Económicas.**

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza



## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1. INTRODUCCIÓN

El presente capítulo básicamente se constituirá de manera conceptual y hará referencia a la evaluación del riesgo de acuerdo a las Normas de Control Interno (NCI 300). Además en esta sección se tratará temas relacionados con el lavado de activos, su normativa nacional e internacional, así como los organismos de control que intervienen en la prevención y control de este hecho.

#### 2.2. EVALUACIÓN DEL RIESGO (NCI 300)

La evaluación de los riesgos es probablemente el paso más importante en el proceso de gestión de riesgos, de la misma manera es el paso más complicado de llevarlo a cabo y el más propenso a cometer errores, por lo tanto su realización se debe de hacer con el mayor de los cuidados y basado esencialmente en normas aprobadas de carácter universal.

El riesgo es la probabilidad de ocurrencia de un evento no deseado que podría perjudicar o afectar adversamente a la entidad o su entorno. La máxima autoridad, el nivel directivo y todo el personal de la entidad serán responsables de efectuar el proceso de administración de riesgos, que implica la metodología, estrategias, técnicas y procedimientos, a través de los cuales las unidades administrativas identificarán, analizarán y tratarán los potenciales eventos que pudieran afectar la ejecución de sus procesos y el logro de sus objetivos. (Contraloría General del Estado, 2009)

De acuerdo al concepto anterior podemos decir que el riesgo está presente en todas las actividades que realice una organización, por lo tanto, es deber de todas las personas que conforman una institución -en este caso la Cooperativa- trabajar en conjunto, para que con herramientas y bajo procedimientos adecuados puedan

contrarrestar este evento, con el fin de cumplir a cabalidad los objetivos institucionales previamente establecidos.

## **2.3. PROCESO DE LA EVALUACIÓN DEL RIESGO**

### **2.3.1. Identificación de riesgos**

Las personas encargadas de la dirección de la institución serán las encargadas de la identificación de los riesgos que se presentan en la misma, ya sean estos, provenientes de factores externos o internos a la institución. Los directivos también tienen la obligación de generar medidas oportunas para afrontar de manera exitosa los riesgos que se lleguen a presentar.

Los factores externos pueden ser económicos, políticos, tecnológicos, sociales y ambientales. Los internos incluyen la infraestructura, el personal, la tecnología y los procesos.

La identificación de los riesgos es un proceso interactivo y generalmente integrado a la estrategia y planificación. En este proceso se realizará un mapa del riesgo con los factores internos y externos y con la especificación de los puntos claves de la institución, las interacciones con terceros, la identificación de objetivos generales y particulares y las amenazas que se puedan afrontar. (Contraloría General del Estado, 2009)

### **2.3.2. Plan de mitigación de riesgos**

Los directivos de las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, realizarán el plan de mitigación de riesgos desarrollando y documentando una estrategia clara, organizada e interactiva para identificar y valorar los riesgos que puedan impactar en la entidad impidiendo el logro de sus objetivos. (Contraloría General del Estado, 2009)

El plan de mitigación de riesgos deberá constar con una estrategia de gestión bien definida en la que incluya su proceso y la forma de implementación de la misma.

### **2.3.3. Valoración de los riesgos**

La valoración del riesgo estará ligada a obtener la suficiente información acerca de las situaciones de riesgo para estimar su probabilidad de ocurrencia, este análisis le permitirá a las servidoras y servidores reflexionar sobre cómo los riesgos pueden afectar el logro de sus objetivos, realizando un estudio detallado de los temas puntuales sobre riesgos que se hayan decidido evaluar. (Contraloría General del Estado, 2009)

A través de la administración se debe valorar los riesgos a partir de dos aspectos, la probabilidad y el impacto, siendo la probabilidad la posibilidad de ocurrencia de un acto, mientras que el impacto representa la consecuencia que genera ese acto.

### **2.3.4. Respuesta al Riesgo**

Los directivos de la entidad identificarán las opciones de respuestas al riesgo, considerando la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su relación costo/beneficio.

La consideración del manejo del riesgo y la selección e implementación de una respuesta son parte integral de la administración de los riesgos. Los modelos de respuestas al riesgo pueden ser: evitar, reducir, compartir y aceptar.

Evitar el riesgo implica, prevenir las actividades que los originan. La reducción incluye los métodos y técnicas específicas para tratar con ellos, identificándolos y proveyendo acciones para la reducción de su probabilidad e impacto. El compartirlo reduce la probabilidad y el impacto mediante la transferencia u otra manera de compartir una parte del riesgo. La aceptación no realiza acción alguna para afectar la probabilidad o el impacto.” (Contraloría General del Estado, 2009)

## **2.4. AUDITORÍA FORENSE**

Al momento de realizar una auditoría, sin importar el tipo que ésta sea (financiera, de gestión, ambiental, gubernamental, etc.) y se detectan fraudes financieros representativos para la organización, por voluntad propia o de terceros se puede profundizar en dichos fraudes con el objetivo de saber la causa y el efecto que estos produjeron a la institución, a este estudio se lo denomina “Auditoria Forense”.

### **2.4.1. Origen del término “Forense”**

Según el Diccionario de la Real Academia Española (2001), el término “forense” significa “público y manifiesto” o “relativo al foro”, y a su vez “foro” significa sitio en que los tribunales oyen y determinan las causas de un hecho. Por lo tanto, el término “forense” hace referencia a un lugar público en el que se pone a disposición de todas las personas un hecho en concreto, se determinan las causas y se toman medidas pertinentes para el tratamiento del mismo.

En la antigua Roma el término “foro” se refería a un lugar (plaza) donde se trataban los negocios públicos y donde el pretor celebraba los juicios, por tal motivo, cuando una profesión sirve de apoyo para la justicia en el juzgamiento de un delito se lo denomina forense, en este caso la Auditoria.

### **2.4.2. Definición**

La auditoría forense representa aquella actividad que realiza el auditor con el objetivo de prevenir y detectar cualquier tipo de fraude financiero, posteriormente los resultados que se generan se provee a la justicia, que será la encargada de analizar, juzgar y sentenciar los delitos encontrados.

El campo de acción de la Auditoria Forense, se desarrolla dentro de un ambiente constituido por un equipo multidisciplinario de profesionales, interviniendo contadores, abogados, grafo técnicos, ingenieros informáticos, personal experto en investigaciones de diferentes fuerzas de seguridad u organizaciones, entre otras

áreas especializadas, y dependiendo del tipo de investigación, se determinarán las técnicas de trabajo a emplear. (Fontán Tapia)

#### 2.4.3. Clases de Auditoria Forense

**Auditoría forense preventiva:** Orientada a proporcionar aseguramiento (evaluación) o asesoría a las organizaciones respecto a su capacidad para disuadir, prevenir (evitar), detectar y reaccionar ante fraudes financieros, puede incluir trabajos de consultoría para implementar: programas y controles antifraude, esquemas de alerta temprana de irregularidades y sistemas de administración de denuncias. (Garcia-Villalobos Haddad, 2010)

Este tipo de auditoria es preventiva, es decir, se basa en un estudio que involucra la toma de decisiones y realización de acciones en el presente con el objetivo de evitar fraudes en un futuro.

**Auditoría forense detectiva:** Orientada a identificar la existencia de fraudes financieros mediante la investigación profunda de los mismos, establece, entre otros aspectos, los siguientes: cuantía del fraude; efectos directos e indirectos; posible tipificación (según normativa penal); presuntos autores, cómplices y encubridores; en muchas ocasiones los resultados de un trabajo de auditoría forense detectiva son puestos a consideración de la justicia que se encargará de analizar, juzgar y dictar la sentencia respectiva. (Garcia-Villalobos Haddad, 2010)

Este tipo de auditoria es correctiva, ya que, su estudio involucra la toma de decisiones y la realización de acciones en el presente con respecto a hechos (fraudes) sucedidos en el pasado.

#### 2.4.4. Importancia de la Auditoria Forense

La auditoría forense hoy en día es de gran importancia para las empresas, ya que, constituye una herramienta esencial que brinda de manera inmediata y oportuna un conocimiento sobre los fraudes o posibles errores, voluntarios o involuntarios que puedan afectar y generar desequilibrios económicos en las operaciones de una institución.

#### **2.4.5. Causas de Fraude**

Los fraudes generalmente en una organización se originan por las siguientes causas:

- La empresa no cuenta con un debido sistema de control interno.
- El interés personal de los empleados está por encima del interés colectivo de la institución.
- El personal antepone su visión personal a la visión compartida de la empresa.

#### **2.4.6. Características de la Auditoría Forense**

La auditoría forense investiga, analiza, evalúa, interpreta, y con base en ello testifica y persuade a jueces, jurados y a otros acerca de la información financiera sobre la cual pesa una presunción de delito, por lo tanto: (Cano & Lugo, 2005)

- Se analiza la información en forma exhaustiva.
- Se piensa con creatividad.
- Debe poseer un sentido común de los negocios.
- Domina los elementos básicos del procesamiento electrónico de datos y tiene excelente capacidad de comunicación.
- Debe tener completa discreción, amplia experiencia y absoluta confianza.
- Es conocedora de temas contables, de auditoría, criminología, de investigación y legales.

#### **2.4.7. Beneficios de la Auditoría Forense**

La auditoría es un elemento fundamental para el Sistema Financiero, determina si la información contable registrada refleja adecuadamente las contingencias económicas que ocurrieron durante un período contable, mediante la aplicación de principios de contabilidad y auditoría generalmente aceptados, y estrecha el riesgo de fraude. (Cano & Lugo, 2005)

Los beneficiarios de la aplicación de una auditoría forense básicamente son:

- La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador que es el ente encargado de controlar y supervisar las actividades de las instituciones que conforman el Sistema Financiero Nacional,
- Las demás instituciones del sector financiero, quienes tienen vínculo directo o indirecto con la institución auditada,
- Los socios o accionistas de la empresa auditada, quienes estarán al tanto de los hechos acontecidos, y
- El público en general.

## **2.5. EL LAVADO DE ACTIVOS**

En la actualidad, uno de los principales motivos por los que una institución del sector financiero fracasa, es que ésta se encuentra propensa a verse involucrada en actividades ilícitas como es el caso del lavado de activos, dicha actividad no solo permite al delincuente legitimar su dinero sino que también le permite seguir invirtiendo el mismo en actividades tanto lícitas como ilícitas.

### **2.5.1. Definición**

Existen diferentes definiciones del lavado de activos o blanqueo de capitales, que se acogen de acuerdo a la legislación vigente de cada país, como ejemplo se señalan las siguientes:

“Podemos entonces proceder a definir el delito de blanqueo de capitales o lavado de activos como la realización dolosa de diversos métodos y procedimientos mediante los cuales se introducen en el circuito financiero legal los beneficios ilícitos obtenidos de actividades delictivas”. (Cevallos, 2007)

“El blanqueo de capitales es cualquier acción o intento de ocultar o disfrazar la identidad de ingresos obtenidos ilegalmente para dotarlos de una apariencia de origen legal, con el objeto de evitar la confiscación por las autoridades judiciales y permitir a los delincuentes su utilización posterior.” (Del Cid Gómez, 2007).

“El lavado de activos es un conjunto de operaciones comerciales o financieras que procuran la incorporación al circuito económico formal de cada país, sea de modo transitorio o permanente, de los recursos, bienes y servicios que se originan o están conexos con actividades criminales.” (Prado Saldarriaga, 2007)

“El blanqueo de capitales es el proceso en virtud del cual los bienes de origen delictivo se integran en el sistema económico legal con apariencia de haber sido obtenidos de forma lícita.” (Blanco Cordero, 2002)

De acuerdo a las definiciones antes mencionadas podemos decir que: el lavado de activos, lavado de dinero o blanqueo de capitales, constituye un conjunto de operaciones, métodos y procedimientos que se enfocan en ocultar de manera legal dinero proveniente de actividades ilícitas, dicho dinero ingresara al sistema financiero y posteriormente su utilización servirá para financiar actividades lícitas como ilícitas.

El objetivo de las personas que realizan actividades ilícitas y ocultan el dinero obtenido de las mismas, es que este dinero posteriormente se integre otra vez a la economía de manera legal, de tal forma, que su origen delictivo no pueda ser demostrado.

Entre los riesgos que involucra el lavado de activos destacan los: (Unidad de Análisis Financiero, 2003)

- **Sociales:** al favorecer indirectamente la criminalidad, permitiendo al delincuente legitimar el producto del delito.
- **Económicos:** al producir distorsiones en los movimientos financieros e inflar industrias o sectores más vulnerables.
- **Financieros:** al introducir desequilibrios macroeconómicos y dañar la integridad del sistema financiero.
- **Referenciales:** por la pérdida de prestigio, crédito y/o reputación tanto de entidades financieras como no financieras y de sus profesionales.

### 2.5.2. Características

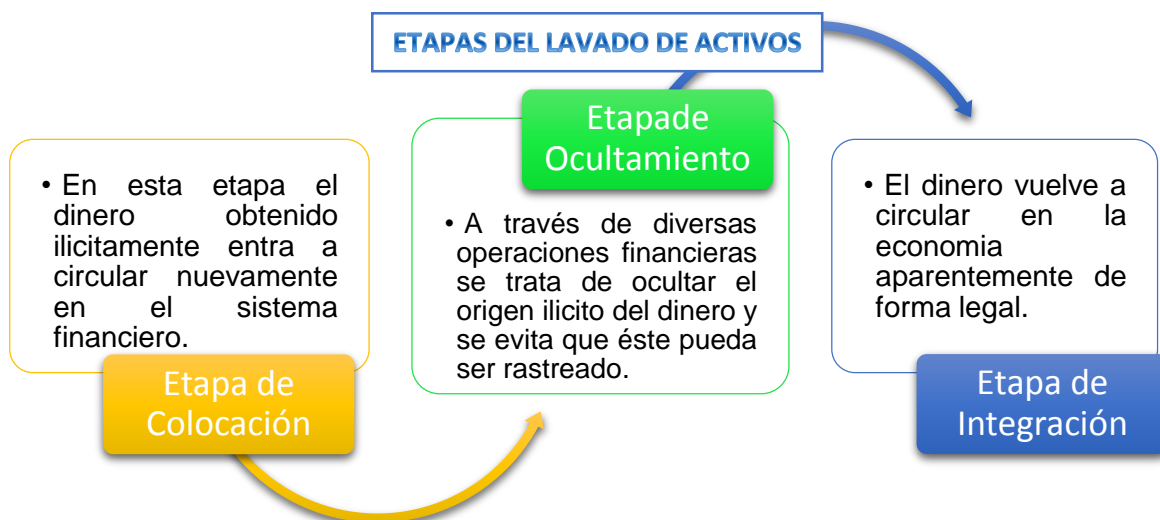
El lavado de activos se da principalmente por las siguientes causas: (Arbulu Ramirez, 2011)



- El lavado de activos es realizado por delincuentes altamente especializados.
- El lavado de activos importa la producción de operaciones complejas.
- El lavado de activos tiene dimensiones internacionales y nacionales.
- El lavado de activos aprovecha sectores económicos vulnerables.
- El lavado de activos utiliza los procedimientos propios de los agentes económicos.
- El lavado de activos es por excelencia una actividad dinámica.

### 2.5.3. Etapas del lavado de activos

La propuesta realizada por el GAFI señala que las etapas en el lavado de activos son:



**Gráfico 2: Etapas del Lavado de Activos**

Fuente: Grupo de Acción Financiera sobre el Lavado de Activos

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

La primera etapa hace referencia a la colocación del dinero producto de actos ilícitos en el sistema financiero, por lo general, esta etapa suele ser la más complicada de llevársela a cabo, ya que, los delincuentes deben actuar con rapidez a la hora de

introducir el dinero en los bancos, cooperativas, mutualistas, etc. Para que de esta manera no puedan ser atrapados por las autoridades competentes.

En la segunda etapa los delincuentes que se dedican al lavado de activos, realizan una gran cantidad de operaciones económicas con el fin de ocultar los rastros de dinero ilícito, mientras mayor sea el número de dichas operaciones más difícil será para las autoridades determinar el origen del dinero.

La tercera y última etapa comprende el reingreso del dinero a la economía, pero esta vez de forma legítima. En esta etapa es muy difícil que las autoridades logren separar lo lícito de lo ilícito.

El delincuente al legitimar su dinero se permite seguir invirtiendo el mismo en actividades tanto lícitas como ilícitas.

#### **2.5.4. Tipologías de lavado de activos**

El Grupo de Acción Financiera Internacional de Sudamérica (GAFISUD) define a la tipología de lavado de activos como:

La clasificación y descripción de las técnicas utilizadas por las organizaciones criminales para dar apariencia de legalidad a los fondos de procedencia lícita o ilícita y transferirlos de un lugar a otro o entre personas para financiar sus actividades criminales. Cuando una serie de esquemas de lavado de activos (LA) o financiamiento del terrorismo (FT) parecen estar contruidos de manera similar o usan los mismos o similares métodos, pueden ser clasificados como una tipología. (Grupo de Acción Financiera Internacional de Sudamérica, 2012)

El grupo de tipologías que identifica y proporciona el GAFISUD son:

- Remesas recibidas del Exterior: dos o más empresas de diferentes países en conjunto envían productos ilícitos (droga) a un tercero que será el encargado de venderlas, el dinero que se obtenga de dicha venta será enviado a las empresas de origen a través de remesas. Dichas remesas no serán enviadas de forma directa a las empresas de origen, sino que los encargados de

recibir las serán decenas de personas que posteriormente entregaran ese dinero a las empresas distribuidoras de estos productos ilícitos.

- **Exportaciones de Bienes Sobrevalorados:** accionistas de determinado país crean en otro, una o varias empresas productoras de diversos productos con el objetivo de que posteriormente estas empresas les vendan y exporten productos por un precio superior en comparación a los productos de su mercado local. En resumen, ellos crean empresas, les compran productos sobrevalorados, pagan grandes cantidades por los mismos y el dinero a la final se queda con ellos mismos que son los dueños de las empresas que crearon.
- **Mercado Cambiario de Divisas:** los accionistas de empresas de un determinado país realizan transacciones económicas con empresas de otro país (empresas de las que también son accionistas), el pago de estas transacciones se los hace por medio de canales no autorizados (casas de cambio de divisas) y en billetes de alta denominación, posteriormente este dinero -ya cambiado- es “devuelto” a las empresas vendedoras por medio de billetes de baja denominación, moneda local de ese país o por medio de transferencia electrónicas.
- **Transporte Transfronterizo de Dinero:** el dinero generado por actividades ilícitas es transportado de un país a otro por medio de canales no autorizados.
- **Lavado de dinero proveniente del delito informático a través de empresas de Transferencias de Fondos:** los integrantes de un grupo delictivo utilizan “remitentes” de diferentes países quienes enviaran dinero en pequeñas cantidades a los delincuentes, los cuales, posteriormente retornaran cierto monto a los remitentes por medio de giros por concepto de comisiones.
- **Lavado de Activos provenientes del Narcotráfico a Través de Redes Transnacionales:** Una Red Transnacional dedicada al narcotráfico lava dinero en un determinado país a través de diferentes personas jurídicas. El dinero proveniente del ilícito ingresa al dicho país a través de transferencias de dinero relacionadas con actividades de comercio exterior simuladas y por actividades de contrabando de divisas. Una vez ingresado el dinero al país, la operación de Lavado de Activos se estructura a través de la compra-venta de inmuebles

y actividades de prestación de servicios para dificultar el seguimiento del origen de los fondos.

- Casa de Remesa: Esta tipología se refiere a la utilización de canales legales para la introducción de divisas a distintos países, y la posterior legitimación a través del sistema financiero. Para la introducción de las divisas se utilizan empresas de casas de remesas y una vez son retiradas por personas naturales, son depositadas en entidades financieras. Luego de colocados en cuentas bancarias, los fondos son retirados a través de cajeros automáticos en el país donde pertenece la organización criminal.
- Uso de subconcesión de remesas: La tipología se basa en una organización criminal que realiza sus actividades ilícitas en un país en el exterior y contacta una sub-concesionaria que utiliza la plataforma de una remesadora, con el fin de enviar el dinero producto de dichas actividades.
- Uso de cambistas para la colocación del dinero en efectivo: organizaciones criminales han utilizado cambistas para colocar fondos en el sistema bancario y luego trasladar esos fondos de nuevo al país de origen bajo la apariencia de que se están realizando importaciones.
- Corrupción y Enriquecimiento ilícito: esta tipología hace referencia a la “compra de conciencias” que realiza el delincuente, generalmente lo hace a personas influyentes con el fin de que estos le beneficien de cierta manera.
- Utilización de medios no bancarios para el lavado activos provenientes de una organización delictiva: esta tipología se refiere a la introducción de dinero al sistema financiero nacional simulando algún tipo de “ayuda familiar”, este dinero es producto de actividades ilícitas en el extranjero.

## **2.6. NORMATIVA LEGAL DEL LAVADO DE ACTIVOS**

### **2.6.1. Normativa nacional**

En el Ecuador a lo largo del tiempo se han emitido diversas leyes, normativas, etc. con el objetivo de identificar y castigar a aquellas personas que a través del lavado de activos o blanqueo de capitales legitimaban el dinero que provenía de actividades ilícitas.

A continuación se detallan las leyes, normativas y demás que hacen referencia al lavado de activos en nuestro país:

**Código Orgánico Penal:** el art. 317 correspondiente a la sección de Delitos económicos del capítulo de Delitos contra la responsabilidad ciudadana de este código señala que, una persona está relacionada de forma directa o indirecta en el acto de lavado de activos cuando: (Unidad de Análisis Financiero, 2014)

- Tenga, adquiera, transfiera, posea, administre, utilice, mantenga, resguarde, entregue, transporte, convierta o se beneficie de cualquier manera, de activos de origen ilícito.
- Oculte, disimule o impida, la determinación real de la naturaleza, origen, procedencia o vinculación de activos de origen ilícito.
- Preste su nombre o el de la sociedad o empresa, de la que sea socio o accionista, para la comisión de los delitos tipificados en este artículo.
- Organice, gestione, asesore, participe o financie la comisión de los delitos tipificados en este artículo.
- Realice, por sí mismo o por medio de terceros, operaciones y transacciones financieras o económicas, con el objetivo de dar apariencia de licitud a actividades de lavado de activos.
- Ingrese o egrese dinero de procedencia ilícita por los pasos y puentes del país.

Las sanciones que se determinan en el mismo artículo (317) son las siguientes:

1. Con pena privativa de libertad de uno a tres años cuando el monto de los activos objeto del delito sea inferior a cien salarios básicos unificados del trabajador en general.
2. Con pena privativa de libertad de cinco a siete años cuando la comisión del delito no presuponga la asociación para delinquir. Con pena privativa de libertad de siete a diez años, en los siguientes casos:
  - a. Cuando el monto de los activos objeto del delito sea igual o superior a cien salarios básicos unificados del trabajador en general.

- b. Si la comisión del delito presuponga la asociación para delinquir, sin servirse de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas.
  - c. Cuando el delito sea cometido utilizando instituciones del sistema financiero o de seguros; instituciones públicas o dignidades; o, en el desempeño de cargos directivos, funciones o empleos en dichos sistemas.
3. Con pena privativa de libertad de diez a trece años, en los siguientes casos:
- a. Cuando el monto de los activos objeto del delito supere los doscientos salarios básicos unificados del trabajador en general.
  - b. Cuando la comisión del delito presupone la asociación para delinquir a través de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas.
  - c. Cuando el delito ha sido cometido utilizando instituciones públicas, o dignidades, cargos o empleos públicos.

En los casos antes mencionados, el lavado de activos también se sanciona con una multa equivalente al duplo del monto de los activos objeto del delito, comiso de conformidad con lo previsto en este Código, disolución y liquidación de la persona jurídica creada para la comisión del delito, de ser el caso.

**Código Orgánico, Monetario y Financiero:** el capítulo de las Disposiciones comunes para el sistema financiero Nacional en la sección de las obligaciones con respecto al lavado de activos señala que:

Las entidades del sistema financiero nacional tienen la obligación de establecer sistemas de control interno para la prevención de delitos, incluidos el lavado de activos y el financiamiento de delitos como el terrorismo, en todas las operaciones financieras.

Las infracciones sobre lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo, se sancionarán de conformidad con las disposiciones del Código Orgánico Integral Penal y la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos. (Unidad de Análisis Financiero, 2014)

**Ley de prevención, detección y erradicación de delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos:** esta ley tiene por finalidad prevenir, detectar oportunamente, sancionar y erradicar el lavado de activos y financiamiento de delitos en sus diferentes modalidades. Para el efecto, son objetivos de esta ley los siguientes: (Asamblea Nacional del Ecuador, 2005)

- Detectar la propiedad, posesión, utilización, oferta, venta, corretaje, comercio interno o externo, transferencia gratuita u onerosa, conversión y tráfico de activos, que fueran resultado o producto de delitos o constituyan instrumento de ellos, para la aplicación de las sanciones correspondientes;
- Detectar la asociación para ejecutar cualesquiera de las actividades mencionadas en el literal anterior o en su tentativa; la organización de sociedades o empresas que tengan ese propósito; y , la gestión, financiamiento o asistencia técnica encaminados a hacerlas posibles, para la aplicación de las sanciones correspondientes;
- Decomisar, en beneficio del estado, los activos de origen ilícito; y,
- Realizar las acciones y gestiones necesarias para recuperar os activos que sean productos de los delitos mencionados en esta Ley, que fueren cometidos en territorio ecuatoriano y que se encuentren en el exterior.

En la misma ley se describe las sanciones que recibe aquella persona que hayan cometido de alguna forma el delito de lavado de activos:

1. Con prisión de uno a cinco años en los siguientes casos:
  - a. Cuando el monto de los activos objeto del delito supere los cinco mil dólares de los Estados Unidos de América, pero no exceda de cincuenta mil dólares; y,
  - b. Cuando la comisión del delito no presupone la asociación para delinquir.
2. Con reclusión menor ordinaria de tres a seis años, en los siguientes casos:
  - a. Cuando el monto de los activos objeto del delito supere los cincuenta mil dólares de los Estados Unidos de América, pero no exceda de trescientos mil dólares;
  - b. Si la comisión del delito presupone la asociación para delinquir, sin servirse

- de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas; y,
- c. Cuando el delito ha sido cometido utilizando instituciones del sistema financiero o de seguros; o, en el desempeño de cargos directivos, funciones o empleos en dichos sistemas.
3. Con reclusión menor ordinaria de seis a nueve años, en los siguientes casos:
- a. Cuando el monto de los activos objeto del delito supere los trescientos mil dólares de los Estados Unidos de América;
  - b. Cuando la comisión del delito presupone la asociación para delinquir a través de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas; y,
  - c. Cuando el delito ha sido cometido utilizando instituciones públicas, o dignidades, cargos o empleos públicos.

**Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero:** el artículo 93 de esta ley señala que; las cooperativas de ahorro y crédito implementarán mecanismos de prevención de lavado de activos conforme a las disposiciones constantes en la legislación vigente.

Los informes anuales de auditoría, deberán incluir la opinión del auditor, referente al cumplimiento de los controles para evitar el lavado de activos provenientes de actividades ilícitas.

Las organizaciones del sector financiero popular y solidario están obligadas a suministrar a las entidades legalmente autorizadas para la prevención del lavado de activos, la información en la forma y frecuencia que ellas determinen.  
(Asamblea Nacional del Ecuador, 2011)

### 2.6.2. Normativa internacional

En lo referente a la normativa internacional se señalan a continuación ciertas recomendaciones que existen a nivel internacional con el objetivo de combatir el lavado de activos.





GRUPO INTERNACIONAL	RECOMENDACIONES
Ley del Secreto Bancario	El Congreso de los Estados Unidos crea la ley sobre informes de materia de transacciones extranjeras y en moneda. Se buscaba con esta ley identificar la fuente, volumen y movimiento de la moneda y otros instrumentos monetarios dentro de los Estados Unidos hacia otros destinos financieros.
Comité de Basilea	A raíz de la crisis financiera en 1974 del Bankhaus Herstatt en Alemania, se diseñaron principios básicos en el marco de normas mínimas para una adecuada supervisión de la gestión bancaria, con el fin de contribuir el fortalecimiento del sistema financiero mundial; puesto que cualquier deficiencia en el sistema financiero de un país, puede poner en peligro la estabilidad financiera tanto dentro y fuera de sus fronteras.
Conversión de Naciones Unidas Contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas (Convención de Viena)	Se establecieron acuerdos con el fin de promover la cooperación entre los estados a fin de que puedan hacer frente con mayor eficacia a los diversos aspectos al tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas que tengan una dimensión internacional.
Las 40 recomendaciones del GAFI.	Estas recomendaciones constituyen un marco básico de la lucha contra el lavado de capitales y han sido concebidas para aplicación universal.
Convención del Consejo de Europa	Una vez los cambios globales producidos a raíz del desarrollo de las redes informáticas, los estados se vieron en la necesidad de la cooperación internacional para prevenir la criminalidad en el ciberespacio dado el riesgo de que la información electrónica manejada pueda ser utilizada para cometer infracciones penales. Se hace necesario adoptar una legislación apropiada, rápida y eficaz.
Convención Internacional de las Naciones Unidas para la supervisión del Financiamiento del Terrorismo	Se suscribieron y ratificaron los tratados internacionales referentes a la financiación de actividades terroristas, donde se tipificó el financiamiento del terrorismo, se exigió la aplicación del principio de extraterritorialidad, previsto en el convenio de 1999 y se diseñaron procedimientos internos para la aplicación de las Resoluciones de Consejo de Seguridad de Las Naciones Unidas, en lo que se refiere, en particular, al congelamiento de activos financieros o de otros activos económicos que sean susceptibles de financiar actividades terroristas.
Convención de Naciones Unidas contra la delincuencia organizativa (Convención de Palermo)	La importancia de la convención de Palermo, se debe a que, por primera vez, un instrumento penal internacional lograba unificar definiciones y establecer tipo penales en común para todos los estados partes.

Las 9 recomendaciones especiales del GASIFUD contra el financiamiento del terrorismo.	Junto a las 40 recomendaciones, que dan cuenta de las acciones a tomar por los Estados en la lucha contra el blanqueo de capitales, se establecen estas 9 recomendaciones para la prevención y supresión del terrorismo.
Ley patriota de los Estados Unidos	Se criminalizó el financiamiento del terrorismo, se buscó fortalecer los procedimientos de identificación de clientes y se aumentaron las sanciones civiles y penales del lavado de dinero entre otras acciones
Convención Interamericana contra el terrorismo	Se suscribieron tratados de cooperación con la urgencia de fortalecer y establecer nuevas formas de participación regional contra el terrorismo con el objeto de prevenir, sancionar y eliminar el terrorismo.

**Tabla 5: Normativa Internacional del lavado de activos**

Fuente: (Arbelaez Muños, 2011)

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

Adicionalmente, en 1998 en la Sesión Especial de la Asamblea General de las Naciones Unidas (UNGASS), se aprobó una Declaración Política y Plan de Acción contra el Lavado de Activos que estableció los siguientes puntos: (Asamblea General de las Naciones Unidas, 1998)

### **Delitos y sanciones**

Cada una de las Partes adoptará las medidas que sean necesarias para tipificar como delitos penales en su derecho interno, cuando se cometan intencionalmente:

1. La organización, la gestión o la financiación de (cualesquiera) delitos (de tráfico de drogas);
2. La conversión o la transferencia de bienes a sabiendas de que tales bienes proceden de alguno o algunos de los delitos (de tráfico de drogas), o de un acto de participación en tal delito o delitos, con objeto de ocultar o encubrir el origen ilícito de los bienes o de ayudar a cualquier persona que participe en la comisión de tal delito o delitos a eludir las consecuencias jurídicas de sus acciones;
3. La ocultación o el encubrimiento de la naturaleza, el origen, la ubicación, el destino, el movimiento o la propiedad reales de bienes, o de derechos relativos a tales bienes, a sabiendas de que proceden de alguno o algunos de los

delitos tipificados de conformidad con el inciso a) del presente párrafo o de un acto de participación en tal delito o delitos;

4. A reserva de sus principios constitucionales y de los conceptos fundamentales de su ordenamiento jurídico:

La adquisición, la posesión o la utilización de bienes, a sabiendas, en el momento de recibirlos, de que tales bienes proceden de alguno o algunos de los delitos tipificados de conformidad con el inciso a) del presente párrafo o de un acto de participación en tal delito o delitos.

### **Penalización del blanqueo del producto del delito**

1. Cada Estado Parte adoptará, de conformidad con los principios fundamentales de su derecho interno, las medidas legislativas y de otra índole que sean necesarias para tipificar como delito, cuando se cometan intencionalmente:
  - La conversión o la transferencia de bienes, a sabiendas de que esos bienes son producto del delito, con el propósito de ocultar o disimular el origen ilícito de los bienes o ayudar a cualquier persona involucrada en la comisión del delito determinante a eludir las consecuencias jurídicas de sus actos;
  - La ocultación o disimulación de la verdadera naturaleza, origen, ubicación, disposición, movimiento o propiedad de bienes o del legítimo derecho a éstos, a sabiendas de que dichos bienes son producto del delito;
  - La adquisición, posesión o utilización de bienes, a sabiendas, en el momento de su recepción, de que son producto del delito;
  - La participación en la comisión de cualesquiera de los delitos tipificados con arreglo al presente artículo, así como la asociación y la confabulación para cometerlos, el intento de cometerlos, y la ayuda, la incitación, la facilitación y el asesoramiento en aras de su comisión.
2. Para los fines de la aplicación o puesta en práctica del párrafo 1 del presente artículo:
  - Cada Estado Parte velará por aplicar el párrafo 1 del presente artículo a la gama más amplia posible de delitos determinantes;

- Cada Estado Parte incluirá como delitos determinantes todos los delitos graves definidos en el artículo 2 de la presente Convención y los delitos tipificados con arreglo a los artículos 5, 8 y 23 de la presente Convención. Los Estados Parte cuya legislación establezca una lista de delitos determinantes incluirán entre éstos, como mínimo, una amplia gama de delitos relacionados con grupos delictivos organizados;
- A los efectos del apartado b), los delitos determinantes incluirán los delitos cometidos tanto dentro como fuera de la jurisdicción del Estado Parte interesado. No obstante, los delitos cometidos fuera de la jurisdicción de un Estado Parte constituirán delito determinante siempre y cuando el acto correspondiente sea delito con arreglo al derecho interno del Estado en que se haya cometido y constituyese asimismo delito con arreglo al derecho interno del Estado Parte que aplique o ponga en práctica el presente artículo si el delito se hubiese cometido allí;
- Cada Estado Parte proporcionará al Secretario General de las Naciones Unidas una copia de sus leyes destinadas a dar aplicación al presente artículo y de cualquier enmienda ulterior que se haga a tales leyes o una descripción de ésta;
- Si así lo requieren los principios fundamentales del derecho interno de un Estado Parte, podrá disponerse que los delitos tipificados en el párrafo 1 del presente artículo no se aplicarán a las personas que hayan cometido el delito determinante;
- El conocimiento, la intención o la finalidad que se requieren como elemento de un delito tipificado en el párrafo 1 del presente artículo podrán inferirse de circunstancias fácticas objetivas.” (Asamblea General de las Naciones Unidas, 1998)

## **2.7. ORGANISMOS DE CONTROL**

### **2.7.1. Organismos de control a nivel nacional**

En el Ecuador las entidades encargadas de la regulación y el control del cumplimiento de la ley y normativa para la prevención del lavado de activos en instituciones financieras son:

**Superintendencia de Bancos y Seguros:** según el inciso primero del artículo 1 de la ley General de Instituciones del Sistema Financiero con carácter de orgánica establece que la Superintendencia de Bancos y Seguros es la entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses públicos. (Junta Bancaria del Ecuador, 2014)

**Unidad de Análisis Financiero (UAF):** de acuerdo al artículo 3 de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación de Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos determina que las instituciones del sistema financiero y de seguros son sujetos obligados a registrar y reportar las operaciones señaladas en ese artículo a la Unidad de Análisis Financiero UAF. (Junta Bancaria del Ecuador, 2014)

La Unidad de Análisis Financiero es la encargada de solicitar y recibir, bajo reserva, la información sobre operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas para procesarlas, analizarlas y de ser el caso remitir un reporte a la Fiscalía General del Estado, con carácter reservado y con los debidos soportes.

**Directorio del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos (CONCLA):** en el año 2005 se creó el Directorio del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, el cual, está conformado por miembros de su consejo y por delegados de la Unidad de Análisis Financiero.

De acuerdo al artículo 8 de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, las funciones y competencias del CONCLA son las siguientes: (Unidad de Análisis Financiero, 2014)

- Diseñar y aprobar políticas y planes de prevención y control del lavado de activos y financiamiento de delitos;
- Conocer y aprobar el plan nacional estratégico de prevención y represión contra el delito de lavado de activos; así como, los planes y presupuesto anuales de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);
- Aprobar el Estatuto Orgánico por Procesos de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);

- Designar a la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);
- Designar a la Subdirectora o Subdirector de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);
- Autorizar a la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) la suscripción de convenios interinstitucionales, acuerdos y compromisos de cooperación técnica y económica, nacional o internacional;
- Evaluar el cumplimiento de los convenios internacionales e informar a los organismos correspondientes;
- Designar comisiones especiales internas para asuntos puntuales, que informarán sus actividades al Directorio;
- Absolver las consultas que la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), estimare necesario someter a su consideración;
- Conocer el informe anual de la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);
- Conocer y resolver, en apelación, sobre las acciones administrativas que se instauraren contra la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);
- Conocer y resolver sobre las renunciaciones de la Directora o Director General y
- de la Subdirectora o Subdirector de la Unidad de Análisis Financiero (UAF); resolver sobre la remoción, destitución o suspensión temporal de la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) respetando el debido proceso; y,
- Las demás que le correspondan, de acuerdo con esta Ley y su reglamento general.

**Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS):** La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2012)

Las atribuciones que la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario le otorga a la Superintendencia en el artículo 147, respecto de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS) y del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS), son:

- Ejercer el control de sus actividades económicas;
- Velar por su estabilidad, solidez y correcto funcionamiento;
- Otorgar personalidad jurídica a estas organizaciones;
- Fijar tarifarios de servicios;
- Autorizar las actividades financieras que dichas organizaciones desarrollen;
- Levantar estadísticas;
- Imponer sanciones; y,
- Expedir normas de carácter general.

Adicionalmente, el Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en el artículo 154 señala las siguientes atribuciones:

- Cumplir y hacer cumplir las regulaciones dictadas por los órganos competentes;
- Conocer y aprobar reformas a los estatutos de las organizaciones;
- Registrar nombramientos de directivos y representantes legales de las organizaciones;
- Registrar la adquisición o pérdida de la calidad de integrante de las organizaciones;
- Proponer regulaciones a los órganos encargados de dictarlas; y,
- Revisar informes de auditoría de las organizaciones.

### **2.7.2. Organismos de control a nivel internacional**

A medida que han transcurrido los años, las diferentes formas de ocultar y legalizar dinero producto de actividades ilícitas ha ido incrementando en todo el mundo, por tal motivo, los diferentes países se han visto en la necesidad de crear organismos que regulen, controlen y castiguen este tipo de actividades delictivas.



Entre los organismos que existen alrededor del mundo, podemos citar a los siguientes:

ORGANISMOS DE CONTROL	PROPÓSITO
Banco Mundial	Brinda su apoyo para combatir el lavado de activos de dinero y el financiamiento del terrorismo, presta ayuda a través de la asistencia técnica, documentos modelo, contribuye en la elaboración de las evaluaciones metodológicas para medir el cumplimiento de las recomendaciones del GAFI en todos los países miembros.
Organización de las Naciones Unidas (ONU)	Mantener la paz internacional y la seguridad; desarrollar relaciones amistosas entre las naciones basándose en el respeto por el principio de igualdad de derechos y auto determinación de personas; cooperar en resolver los problemas internacionales económicos, sociales, culturales y humanitarios también de promover el respeto por los derechos humanos y libertades fundamentales; y servir como centro para amortizar las acciones que las naciones lleven a cabo para mantener estas metas.
Grupo de los 7 (G-7)	Constituido por 7 de los países más industrializados. Estudia, revisa y promueve discusiones sobre los temas relacionados con los países industrializados y las economías emergentes, con el objeto de mantener la estabilidad financiera internacional y de encargarse de los temas que estén más allá del ámbito de acción de otras organizaciones de menor jerarquía.
Comisión interamericana para el control y abuso de drogas (CICAD)	Ejerce su función en el marco del programa de acción de Rio de Janeiro contra el consumo, la producción y tráfico de ilícitos de estupefacientes y sustancias psicotrópicas. Estudia métodos para estimar el costo económico, social y humano de las drogas a la sociedad.
Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Establece estándares para combatir el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo;</li><li>• Asegura su implementación en los países miembros;</li><li>• Estudiar las técnicas y tipologías de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo; y</li></ul>



	<ul style="list-style-type: none"><li>Realiza actividades de asistencia destinadas a divulgar los estándares recomendados en todo el mundo.</li></ul>
Grupo Egmont	El principal objetivo del grupo es facilitar el intercambio de información entre la UIF de los países miembro, con el fin de combatir los delitos de lavado de activos y financiación del terrorismo. Así mismo, el grupo promueve la firma de acuerdos interinstitucionales, conocidos como memorandos de entendimiento, para facilitar el intercambio de información bilateral.
Grupo de Acción Financiera de Sudamérica (GAFISUD)	Creado a semejanza del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) como estándar adhiriéndose a las 40 + 9 recomendaciones del GAFI como estándar internacional contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo más reconocido y previendo el desarrollo de recomendaciones propias de mejora de las políticas nacionales para luchar contra estos delitos.

**Tabla 6: Organismos de Control Internacional sobre el Lavado de Activos**

Fuente: Federación Latinoamericana de Bancos (2009)

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

Un país puede regirse bajo leyes y normas que ellos mismos emitan en su país para contrarrestar el lavado de activos, así como también, puede tomar en consideración aquellas que se manejan a nivel internacional.

De la misma forma un país puede pertenecer a un grupo establecido dedicado a combatir el lavado de activos, estos grupos por lo general se dedican a formular leyes y normas para aplicarlas a nivel internacional. También estos grupos sirven de apoyo para que varios países colaboren entre sí con el objetivo de prevenir y combatir el lavado de activos, que comúnmente las organizaciones delictivas lo realizan a nivel internacional.

### CAPITULO III

## 3. ELABORACIÓN DE LA METODOLOGÍA PARA EL DISEÑO DE UNA MATRIZ DE IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JARDÍN AZUAYO”.

### 3.1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad vivimos en un mundo altamente competitivo, en el cual, las instituciones que pretenden perdurar en él, deben afrontar de la mejor manera los diferentes cambios que se presenten. Para ello, es necesario contar con administradores debidamente calificados y capacitados para orientar estrategias y definir procesos de negocios. Los cambios tecnológicos; las demandas políticas, sociales y económicas y la proliferación de fraudes altamente sofisticados presentan un escenario que incluyen nuevos riesgos y generan cambios en los controles. Todas las entidades enfrentan riesgos que las organizaciones deben identificar, analizar y gestionar como parte fundamental de un sistema de control efectivo (Estupiñán Gaitán, 2006).

En el caso del lavado de activos o lavado de dinero, este delito surge como consecuencia de otras actividades ilícitas, tales como: el tráfico de personas, el narcotráfico, la venta ilegal de armas, la extorción, el secuestro, etc. El lavado de activos le permite al delincuente legitimar su dinero permitiéndole seguir invirtiendo el mismo en actividades tanto lícitas como ilícitas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” como institución sometida a la inspección y vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Seguros, así como a la Unidad de Análisis Financiero, está obligada a realizar la administración del riesgo de lavado de activos que se pueda presentar en sus actividades de captación de dinero. Para lo cual, a través del presente trabajo de investigación se pretende elaborar una metodología para el diseño de una matriz de identificación de riesgo de lavado de

activos en las captaciones realizadas por parte de la Cooperativa que permita determinar la probabilidad de ocurrencia de este hecho ilícito y el efecto que puede causar para los intereses de la institución. Se tomara como referencia la oficina de la Troncal, ya que, para la institución es de gran importancia que se realice el trabajo con datos de dicha oficina debido a que se encuentra ubicada en un mercado prácticamente nuevo para la Cooperativa.

### **3.2. OBJETIVO GENERAL**

Establecer mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar el riesgo de lavado de activos en las captaciones que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo - oficina la Troncal – con el fin de evitar que los productos y servicios que presta la institución sean utilizados para dar legitimidad a fondos que provengan de actividades ilícitas.

### **3.3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Identificación del riesgo de lavado de activos por factores de riesgo.
- Valorar el riesgo de lavado de activos y generar una respuesta adecuada para afrontar el mismo de manera oportuna y eficiente.
- Elaboración de un plan de mitigación del riesgo de lavado de activos que permita desarrollar y documentar una estrategia clara, organizada e interactiva que permita prever y controlar este riesgo.

### **3.4. NIVELES DE RESPONSABILIDAD**

La estructura organizacional de la Cooperativa y sus funciones respecto al lavado de activos son las siguientes: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, 2012)

#### **Del Consejo de Administración**

- Aprobar el Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos y sus actualizaciones;
- Aprobar el Código de Ética en relación a la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos;

- Designar al Oficial de Cumplimiento, y su respectivo suplente; de conformidad con el perfil y requisitos exigidos para ocupar el cargo, y removerlos de sus funciones cuando existan causales para ello, siguiendo el debido proceso;
- Aprobar el procedimiento de control para la vinculación de los socios que por sus características, actividades que desempeñan, transacciones que realiza, entre otros, puedan considerarse mayormente expuestos al riesgo de lavado de activos, así como definir las instancias responsables, las que deben involucrar funcionarios de alto nivel;
- Conocer y realizar un seguimiento de las resoluciones adoptadas por el Comité de Cumplimiento, dejando expresa constancia en la debida acta;
- Aprobar y emitir las políticas generales para la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos;
- Aprobar la adquisición de los recursos técnicos y humanos necesarios para implementar y mantener los procedimientos de prevención de lavado de activos;
- Designar las instancias autorizadas para exceptuar socios del diligenciamiento del formulario de origen lícito de fondos en transacciones en efectivo;
- Designar la instancia responsable del diseño de las metodologías, modelos e indicadores cualitativos y/o cuantitativos, para la oportuna detección de las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, con un valor técnico que vaya en función de la información pública disponible y la mínima solicitada en la normativa;
- Determinar las sanciones para quien incumpla con los procesos de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos y verificar su cumplimiento;
- Aprobar, en enero de cada año, el plan de trabajo anual de la unidad de cumplimiento en materia de prevención de lavado de activos, así como el informe de la unidad del año inmediato anterior;
- Llevar a conocimiento de la Asamblea de Representantes, los documentos referidos en el numeral anterior;
- Designar a los miembros del Comité de Cumplimiento; y,
- Aprobar la metodología general de la matriz de riesgos de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos y las metodologías, modelos y e

indicadores cualitativos y cuantitativos para la oportuna detección de las transacciones económicas inusuales e injustificadas que presente el Comité de Cumplimiento.

### **Del Comité de Cumplimiento**

El comité de cumplimiento estará integrado por: el representante legal o su delegado, un miembro del Consejo de Administración, el coordinador de Operaciones o su delegado, el coordinador del área de Servicio Cooperativo o su delegado, el auditor interno, el oficial de cumplimiento y el asesor legal. La operación y funcionalidad del comité estará enmarcado en lo dispuesto por el organismo de control. El Comité de Cumplimiento tendrá las siguientes funciones:

- Recibir, analizar y pronunciarse sobre cada uno de los puntos que contenga el informe mensual presentado por el oficial de cumplimiento, dejando expresa constancia en la respectiva acta;
- Recibir y analizar los informes sobre operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas reportadas por el oficial de cumplimiento, para, si fuere del caso, trasladarlos en forma inmediata a conocimiento de la Unidad de Análisis Financiero;
- Proponer al Consejo de Administración la imposición de sanciones por el incumplimiento de los procesos de prevención de lavado de activos, previo al proceso administrativo correspondiente;
- Emitir recomendaciones al oficial de cumplimiento sobre las políticas de prevención de lavado de activos y efectuar el seguimiento a las mismas;
- Someter a aprobación del Consejo de Administración, el manual de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos y sus actualizaciones;
- Proponer al Consejo de Administración políticas generales para la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos;
- Prestar efectivo, eficiente y oportuno apoyo al oficial de cumplimiento;
- Presentar al Consejo de Administración la metodología general de la matriz de riesgos de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos;

- Aprobar semestralmente las actualizaciones de los criterios, categorías y ponderaciones de riesgos constantes en la matriz de riesgos;
- Presentar al Consejo de Administración las metodologías, modelos e indicadores cualitativos y cuantitativos, para la oportuna detección de las transacciones económicas inusuales e injustificadas;
- Aprobar los mecanismos suficientes y necesarios para que la Cooperativa mantenga sus bases de datos actualizadas y depuradas, para que puedan ser utilizadas de manera eficiente y oportuna en las labores de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos.
- Aprobar los nuevos productos o servicios que vaya a implementar la Cooperativa previo conocimiento del informe del oficial de cumplimiento, que expresará la opinión sobre la suficiencia de las políticas, procesos y procedimientos que se establezca para la aplicación de estos productos y servicios, respecto de las acciones o medidas de identificación y control de los riesgos asociados con el lavado de activos y financiamiento de delitos.

En caso de incumplimiento de las funciones señaladas, la Superintendencia de Bancos y Seguros sancionará a los integrantes del comité de cumplimiento sobre la base de lo dispuesto en el Art. 134 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, en concordancia con lo establecido en el capítulo I “Normas para la aplicación de sanciones pecuniarias”, del título XVI “De las sanciones y de los recursos en sede administrativa” del libro I “Normas generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero” esta Codificación

### **Del Oficial de Cumplimiento**

La Cooperativa contará con una Unidad de Cumplimiento que depende directamente del Consejo de Administración, cuyo responsable será el oficial de cumplimiento, quien será designado por el Consejo de Administración. La Unidad de Cumplimiento es la principal encargada de proteger a la Cooperativa y de evitar la introducción de dineros, derechos y activos provenientes de actividades ilícitas, así como de coordinar y vigilar la observancia, por parte de todos y cada uno de los miembros de la institución, de las disposiciones legales y normativas, manuales y políticas internas,

prácticas, procedimientos y controles. El oficial de cumplimiento deberá ser empleado de la Cooperativa de alto nivel administrativo, tener capacidad decisoria y autonomía, de manera que pueda señalar las medidas que deban adoptarse en aplicación a los mecanismos de prevención diseñados, acogidos o requeridos a la Cooperativa. Son funciones del oficial de cumplimiento:

- Elaborar el manual de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos y sus actualizaciones, para conocimiento del Comité de Cumplimiento y su posterior aprobación por el Consejo de Administración;
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones relacionadas a la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos contenidas en la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, el manual de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos, en el Código de Ética, y en otras normas aplicables;
- Monitorear permanentemente las operaciones o transacciones que se realizan en la Cooperativa, a fin de detectar las inusuales e injustificadas;
- Propender que las políticas y procedimientos respecto a la prevención de lavado de activos sean adecuados y se mantengan actualizados;
- Coordinar el desarrollo de programas de sensibilización dirigidos a funcionarios nuevos y programas de capacitación continua sobre prevención de lavado de activos para los demás funcionarios;
- Controlar permanentemente el cumplimiento de la política “Conozca a su socio”, “Conozca su mercado”, “Conozca a su empleado”;
- Proponer al Comité de Cumplimiento los mecanismos suficientes y necesarios para que la Cooperativa mantenga su base de datos actualizada y depurada, con el fin de que pueda ser utilizada de manera eficiente y oportuna en la aplicación de las políticas de prevención de lavado de activos y de financiamiento de delitos;
- Absolver consultas del personal de la Cooperativa relacionadas con la naturaleza de las transacciones frente a la actividad del socio o cliente;
- Verificar permanentemente, en coordinación con los responsables de las diferentes áreas de la Cooperativa, que todas las transacciones cuenten con los documentos de soporte definidos en la normativa vigente, así como las

transacciones que igualen o superen los umbrales establecidos por la Unidad de Análisis Financiero, cuenten con la declaración de origen lícito de los recursos;

- Presentar al Comité de Cumplimiento los informes sobre operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas. El informe mensual y el informe anual de gestión deben referirse como mínimo a los resultados de los procesos de cumplimiento y actividades desarrolladas, sugiriendo acciones de mejoramiento;
- Velar que el manual de control interno sobre prevención de lavado de activos y sus modificaciones se divulgue entre el personal;
- Coordinar con la administración la elaboración de la planificación de cumplimiento para prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos de la Cooperativa;
- Remitir a la Superintendencia de Bancos y Seguros el manual de control interno sobre prevención de lavado de activos y sus reformas, aprobado por el Consejo de Administración;
- Elaborar y remitir, hasta el 31 de enero de cada año, a la Superintendencia de Bancos y Seguros el plan de trabajo, de la unidad de cumplimiento así como el informe de cumplimiento de los objetivos de la institución en materia de prevención de lavado de activos del año inmediato anterior, debidamente aprobados por el Consejo de Administración;
- Formular las estrategias de la Cooperativa para establecer los controles necesarios con base en el grado de exposición al riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos;
- Verificar la aplicación de procedimientos específicos para prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos por parte de los empleados;
- Coordinar e informar al Comité de Cumplimiento sobre la aplicación de los mecanismos suficientes y necesarios para que la Cooperativa mantenga su base de datos actualizada;
- Coordinar los esfuerzos de monitoreo con distintas aéreas, identificando las fallas en el programa de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos;



- Recibir los informes de operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, de acuerdo al mecanismo implementado por la Cooperativa en el manual de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos;
- Realizar el análisis de las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, detectadas y reportadas por quien tramita, registra o controla la transacción, para sobre esta base y con los documentos de sustento suficientes, preparar el correspondiente informe al Comité de Cumplimiento, y sea este quien determine la procedencia o no de remitirlo a la Unidad de Análisis Financiero;
- Dejar constancia de lo actuado sobre las transacciones mencionadas en los numerales anteriores, informes y documentos que, con las seguridades previstas, deben conservarse por un tiempo mínimo de seis (6) años;
- Velar porque el reporte de operaciones inusuales a la Unidad de Análisis Financieros lo realice de manera adecuada y oportuna;
- Orientar la conservación de los documentos relativos a la prevención de lavado de activos, de modo que éstos sean archivados de acuerdo a las seguridades previstas en la normativa vigente;
- Presentar al Comité de Cumplimiento, el cometimiento de faltas o errores que resultaren del incumplimiento de los procesos de prevención de lavado de activos o financiamiento de delitos por parte de directivos, empleados o funcionarios de la Cooperativa;
- Cumplir con el rol de enlace con autoridades e instituciones en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos;
- Utilizar estadísticas sobre la base de la información que se deriva de los factores y criterios de riesgo determinados en la matriz de riesgo;
- Colaborar con la instancia designada por el Consejo de Administración en el diseño de las metodologías, modelos e indicadores cualitativos y/o cuantitativos para la oportuna detección de las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas;
- Emitir un informe sobre los nuevos productos y servicios que vaya a implementar la Cooperativa en forma previa a su aprobación por el Comité de Cumplimiento. Dicho informe expresará la opinión sobre la suficiencia de las

políticas, procesos y procedimientos que se establezca para la aplicación de estos productos y servicios, respecto de las acciones o medidas de identificación y control de los riesgos asociados con el lavado de activos y financiamiento de delitos;

- Verificar e informar sobre el establecimiento de perfiles transaccionales y de comportamiento actualizados de todos los socios de la Cooperativa; y,
- Otras que establezca la Cooperativa.

De acuerdo con las Resoluciones dictadas por la Unidad de Análisis Financiero, también son funciones del oficial de cumplimiento:

- Reportar a la Unidad de Análisis Financiero las operaciones y transacciones inusuales e injustificadas;
- Coordinar con la Unidad de Análisis Financiero las actividades de reporte a fin de cumplir adecuadamente las obligaciones de la institución en esta materia;
- Monitorear el cumplimiento de instructivos, disposiciones, registros, reportes y más requerimientos establecidos por la Unidad de Análisis Financiero;
- Presentar sus reportes mediante el formulario y la estructura que la Unidad de Análisis Financiero; ha expedido para el sistema financiero;
- Sugerir a la Unidad de Análisis Financiero nuevas formas de prevención de lavado de activos, como producto de la experiencia institucional;
- Informar hasta el 31 de enero de cada año a la Unidad de Análisis Financiero sobre la capacitación de directivos, funcionarios y empleados de la institución en relación a las disposiciones legales y reglamentarias, instructivos, manuales, políticas y procedimientos internos en materia de prevención de lavado de activos;
- Cooperar activamente con la Unidad de Análisis Financiero en la entrega oportuna de la información que esta solicite; y comunicar en forma permanente a los directivos, funcionarios y empleados de la institución acerca de la estricta reserva con que deben mantenerse los requerimientos de información realizados por la Unidad de Análisis Financiero, de conformidad con lo previsto por el inciso primero del artículo 13 de la Ley de Prevención, Detección y

Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y el artículo 92 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

- Reportar a la Unidad de Análisis Financiero toda operación y transacción cuya cuantía sea igual o superior a los umbrales establecidos por esta entidad; así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a tales umbrales, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona dentro de un periodo de treinta días;
- Participar en los cursos en materia de prevención de lavado de activos que sean organizados anualmente por la Unidad de Análisis Financiero.

### **Del Enlace de Cumplimiento**

El enlace de cumplimiento es el Coordinador de Oficina o su delegado, y se encargará de apoyar al Oficial de Cumplimiento en el Control y Prevención de lavado de activos. El enlace de cumplimiento, adicional a las funciones que desempeñan dentro de la Cooperativa, tiene las siguientes responsabilidades dentro del Área de Prevención de Lavado de Activos:

- Trabajar conjuntamente con el oficial de Cumplimiento en las actividades de capacitación y difusión de programas con el fin de entregar conceptos y herramientas necesarias para el trabajo diario del personal;
- Canalizar los reportes de comportamientos inusuales detectados por el personal de su área;
- Proveer al Oficial de Cumplimiento toda la documentación solicitada sobre los socios, de acuerdo a los requerimientos realizados o emitir un informe de manera mensual;
- Estar presente y viabilizar los requerimientos de los organismos de control para la prevención de lavado de activos en la Cooperativa;
- Emitir hasta los 5 primeros días del mes un informe mensual sobre las actividades de prevención realizadas en su oficina (verificación de datos y formularios de licitud de fondos, etc).
- Velar por el cabal cumplimiento de la normativa vigente.



- Verificar que la información ingresada en el sistema por él y sus dependientes sea completa y de calidad.
- Archivar y custodiar los formularios y reportes generados en la aplicación de políticas y procedimientos para prevenir y controlar el lavado de activos.

### Unidades Operativas

Las unidades operativas tienen las siguientes responsabilidades en los temas referentes al control y prevención de lavado de activos:

- El personal del área de cajas deberá cumplir con lo siguiente:
  - ♦ Llenar el formulario de licitud de fondos en todas las transacciones iguales o superiores al umbral.
  - ♦ Verificar que los formularios estén llenos completa y correctamente, y que éstos contengan las respectivas firmas.
  - ♦ Archivar los formularios en un lugar seguro.
  - ♦ Reportar al Oficial de Cumplimiento, cuando un socio o tercera persona pretenda o realice una transacción que esté dentro de las señales de alerta promulgadas por los organismos de control.
  - ♦ Reportar al Oficial de Cumplimiento fallas en el sistema informático, que afecte al cumplimiento de los procedimientos establecidos para el control y prevención de lavado de activos.
- El personal que registra el ingreso de socios y actualización de información, será responsable de:
  - ♦ La calidad de la información ingresada en el sistema informático.
  - ♦ Recepcionar todos los documentos e información descrita en el reglamento interno para el ingreso de nuevos socios.
  - ♦ Cumplir con los procedimientos de prevención y control, previstos en los numerales 5.1.4 y 5.1.5 del presente manual.
  - ♦ Reportar al Oficial de Cumplimiento, cuando un socio o tercera persona pretenda o realice transacciones u operaciones que esté dentro de las señales de alerta promulgadas por los organismos de control.



- ♦ Reportar al Oficial de Cumplimiento fallas en el sistema informático, que afecte al cumplimiento de los procedimientos establecidos para el control y prevención de lavado de activos.
- El personal de crédito es responsable por:
  - ♦ La calidad de la información ingresada en el sistema informático.
  - ♦ Receptar todos los documentos e información descrita en el reglamento y metodología de crédito.
  - ♦ Hacer firmar el formulario de origen y destino lícito de fondos, al momento de liquidar el crédito.
  - ♦ Reportar al Oficial de Cumplimiento, cuando un socio o tercera persona pretenda o realice una transacción u operación que esté dentro de las señales de alerta promulgadas por los organismos de control.
  - ♦ Reportar al Oficial de Cumplimiento fallas en el sistema informático, que afecte al cumplimiento de los procedimientos establecidos para el control y prevención de lavado de activos.

### 3.5. BASE LEGAL

La Cooperativa debe remitir a los organismos de control, los siguientes reportes: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, 2012)

#### Unidad de Análisis Financiero:

- Reporte de operaciones y transacciones económicas inusuales e injustificadas.
- Reporte de no existencia de operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas.
- Reporte de tentativas de operaciones y transacciones económicas inusuales e injustificadas, siempre y cuando la institución tuviere una constancia material del intento del hecho.
- Reporte de operaciones y transacciones económicas en efectivo que igualen o superen los umbrales establecidos por la Unidad de Análisis Financiero, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean

iguales o superiores a tales umbrales, cuando sean realizadas en beneficio de una misma personas dentro de un periodo de treinta días.

- Reporte de no existencia de operaciones y transacciones económicas que igualen o superen el umbral establecido por la Unidad de Análisis Financiero.
- Otros que establezca la Unidad de Análisis Financiero mediante resolución.

### **Superintendencia de Bancos y Seguros:**

La Cooperativa debe enviar mensualmente, a la Superintendencia de Bancos y Seguros la información sobre los reportes remitidos a la Unidad de Análisis Financiero de acuerdo al siguiente detalle:

- Número de reportes sobre transacciones realizadas por cantidades superiores a los umbrales;
- Número de reportes por transacciones inusuales;
- Localización geográfica, por ciudades, de las oficinas y matriz de la Cooperativa en las que se verificaron las transacciones reportadas; y,
- Cualquier otra que la Superintendencia de Bancos y Seguros requiera con este mismo fin.

Esta información debe ser remitida a la Superintendencia con una periodicidad mensual y plazo máximo de 22 días calendario a partir de la fecha de corte.

### **3.6. POLÍTICAS**

Las políticas son las regulaciones operativas y sus reglas internas que definen como deben proceder los empleados y adoptar decisiones para prevenir el lavado de activos en la Cooperativa. Por lo tanto, la institución ha considerado las siguientes políticas en lo referente al lavado de activos: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, 2012)

#### **Política “Conozca a su Socio”**

Es el conocimiento del socio e implica una acción planeada y coordinada entre varias áreas de la entidad, en la nueva dimensión que nos exige la sociedad y las normas

legales para los fines de prevención de lavado de activos proveniente de actividades ilícitas. El conocimiento del socio se establece por los siguientes criterios:

- Se sabe de su domicilio
- Pertenece a alguna red social, al que se encuentra vinculado
- Se conoce su actividad y la envergadura de la misma

Los objetivos de esta política son:

- Prevenir que la Cooperativa sea utilizada para el lavado de activos, y disminuir la probabilidad de convertirnos en víctimas de actividades ilícitas perpetradas a través de nuestros socios.
- Promover el cumplimiento de todas las disposiciones emitidas por los organismos de control.
- Minimizar el riesgo de lavado de activos de la institución.
- Conocer las transacciones económicas realizadas por nuestros socios, su valor y las características.
- Establecer la frecuencia y volumen de las transacciones económicas de los socios.

### **Política “Conozca a su Mercado”**

Es el conocimiento que debe tener la Cooperativa de las personas a las que le puedan interesar los productos o servicios ofrecidos y hacia ellos enfocar su labor; permitiendo comparar las transacciones realizadas por los socios con perfiles financieros similares o que pertenecen a un mismo sector económico, para agruparlos en estratos homogéneos. Con la aplicación de la Política Conozca a su Mercado, se busca obtener información sobre:

- Las industrias o sectores económicos sobre las cuales se ha identificado con mayor frecuencia tipologías de lavado de activos y financiamiento de delitos, es decir las que representan mayor riesgo;
- La evolución de las variables de ingresos, volúmenes de ventas, frecuencia, inversiones, zonas geográficas en las que se realiza la actividad económica o relaciones comerciales, entre otras, en los sectores o industrias en los cuales interactúen los socios;



- Las principales variables macroeconómicas que influyen en el mercado; y,
- Los ciclos que rigen las actividades de sus socios.

Con esta información se generará tres controles de gran importancia:

- Definición y análisis de características homogéneas de las industrias y sectores económicos;
- Segmentación de los socios en función de sus relaciones económicas o financieras con dichas industrias y sectores económicos; y,
- Determinación de comportamientos inusuales del socio frente a los estándares del mercado.

### **Política “Conozca a su Empleado”**

El conocimiento de los empleados es un proceso que ayuda a mantener una adecuada administración del talento humano, ya que a través de este proceso se busca obtener la mayor información posible de la calidad moral, honestidad, actitud, información económica, familiar de las personas que trabajan o colaboran con la Cooperativa.

El Coordinador de recursos humanos o su delegado deberá verificar que las carpetas de los empleados cuenten con la siguiente información y documentación:

- Nombres y apellidos completos; y, estado civil;
- Dirección domiciliaria, número telefónico y dirección de correo electrónico, si aplica;
- Copia del documento de identificación;
- Copia del certificado de votación, (de ser aplicable);
- Certificado de antecedentes personales otorgado por la Policía Nacional;
- Hoja de vida;
- Referencias personales y laborales, de ser el caso;
- Copia de las planillas de cualquiera de los servicios básicos;
- Declaración juramentada ante notario de no haber sido enjuiciado y condenado por el cometimiento de actividades ilícitas;



- Declaración de origen lícito de recursos, siempre y cuando éstos provengan de fuentes distintas a las de la relación laboral;
- Declaración de la situación financiera, total de activos y pasivos;

### **Política de Capacitación**

La capacitación es una herramienta fundamental para la Administración de Recursos Humanos, es un proceso planificado, sistemático y organizado que busca modificar, mejorar y ampliar los conocimientos, habilidades y actitudes del personal nuevo o actual, como consecuencia de su natural proceso de cambio, crecimiento y adaptación a nuevas circunstancias internas y externas

Con la capacitación permanente del personal en materia de prevención de lavado de activos, se busca:

- Mantener a los directivos y empleados actualizados frente a los cambios en la normativa y procedimientos para el control y prevención de lavado de activos.

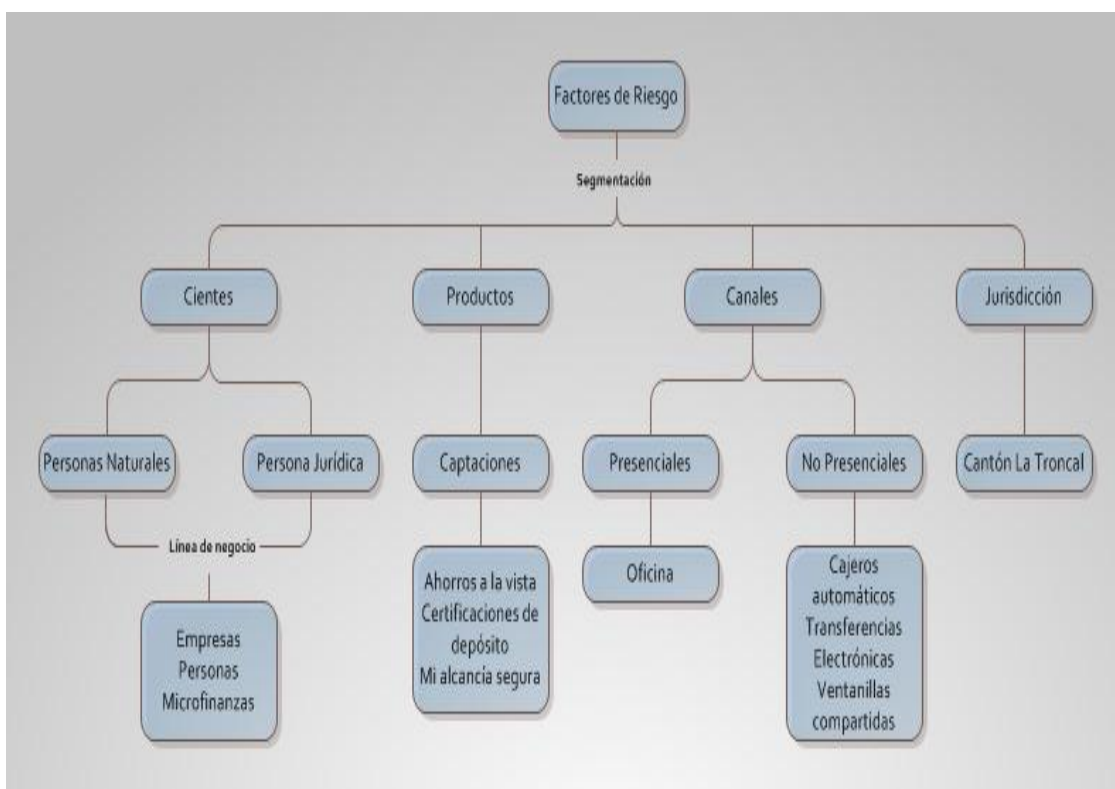
### **3.7. IDENTIFICACIÓN DE FACTORES DE RIESGO**

Para efectos del presente trabajo de investigación y la elaboración de la metodología para el diseño de una matriz de identificación del riesgo de lavado de activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” se consideraran como factores de riesgo, los siguientes: clientes, productos, canales y jurisdicción.

En esta etapa de la investigación se procederá a identificar cada uno de los factores de riesgo antes mencionados, también se procederá a segmentar cada factor con el fin de analizarlos de manera individual, de tal forma, que permita detectar de manera más efectiva sus falencias o debilidades.

El criterio de selección para la utilización de variables de segmentación, depende de los objetivos planteados. Para el desarrollo de la segmentación de los factores de riesgo de lavado de activos considerados por la institución se tomara en cuenta los siguientes criterios:

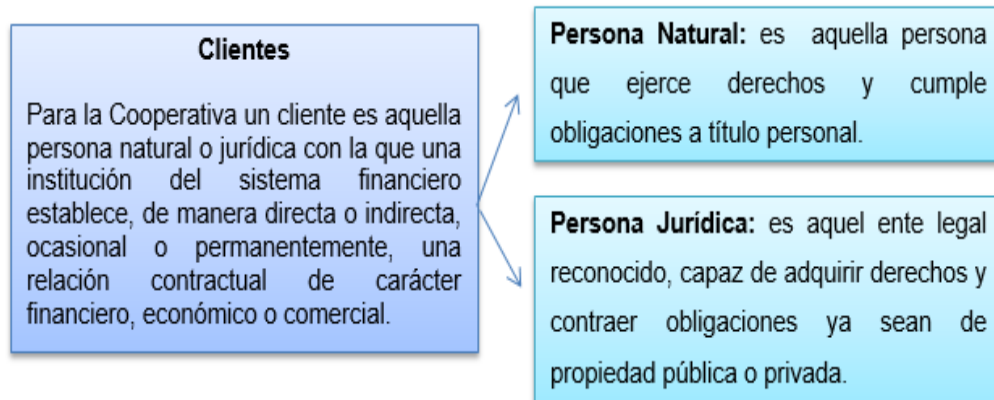
- Clientes: para identificar a un cliente susceptible al riesgo de lavado de activos, se tomara en consideración la actividad económica a la que se dedica; el tipo, monto y frecuencia de las transacciones que realizan; y el volumen de ingresos declarados.
- Productos: para determinar el riesgo de lavado de activos en los productos y servicios que ofrece la entidad se tomara en consideración las captaciones que realiza la Cooperativa.
- Canales: se considerara los medios presenciales y no presenciales a través de los cuales la Cooperativa ofrece sus productos y servicios.
- Jurisdicción: se considera la ubicación geográfica donde el cliente ejecuta sus transacciones, en este caso, se tomara en cuenta la Oficina de la Troncal y todo lo relacionado con el cantón la Troncal.



**Grafico 3: Factores de Riesgo**

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

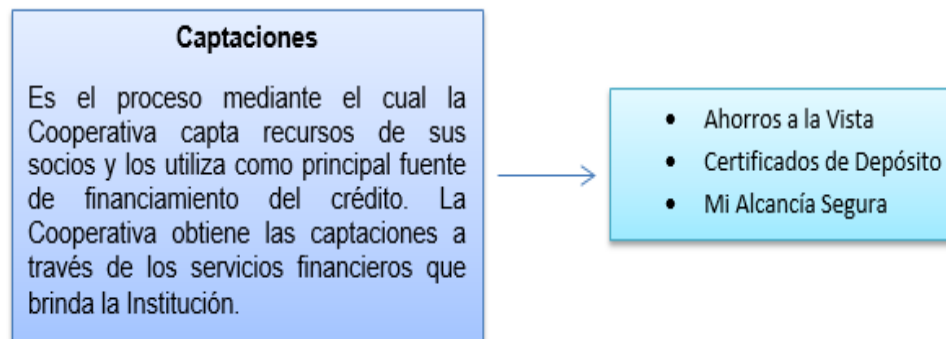
### 3.7.1. Clientes



**Grafico 4: Clientes**

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

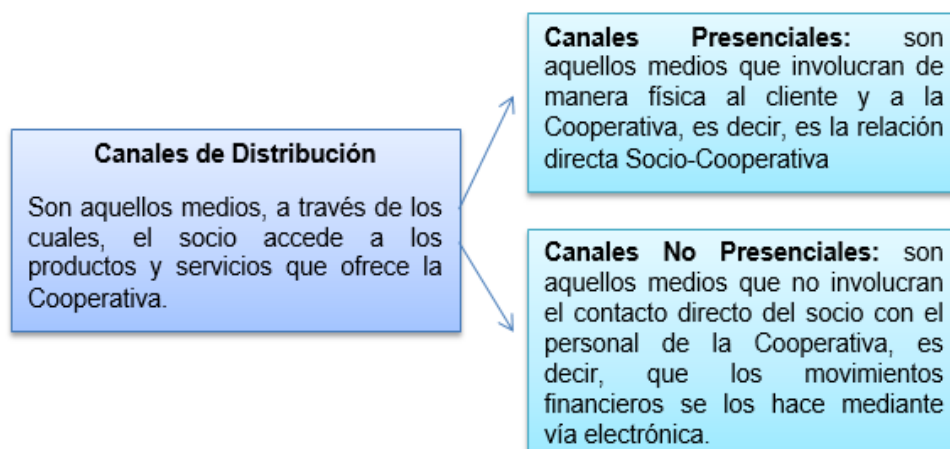
### 3.7.2. Productos (Captaciones)



**Grafico 5: Productos (captaciones)**

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

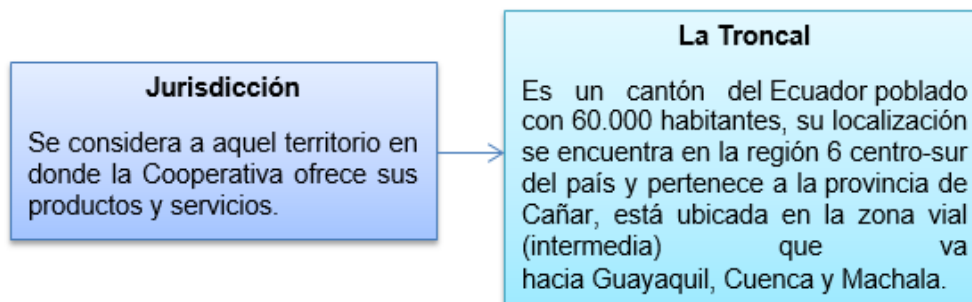
### 3.7.3. Canales de Distribución



**Grafico 6: Canales de Distribución**

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

### 3.7.4. Jurisdicción



**Grafico 7: Jurisdicción**

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

## 3.8. MEDICIÓN O EVALUACIÓN DE RIESGO

Desarrollada la etapa de la identificación de los factores de riesgo del lavado de activos, posteriormente se procederá a determinar la probabilidad de ocurrencia de un hecho y el impacto que éste pueda causar en la institución.

## Probabilidad

La probabilidad hace referencia a la posibilidad de que en un tiempo determinado pueda ocurrir o se pueda presentar un riesgo, es decir, la posibilidad de que suceda un hecho que llegue a impedir el logro de los objetivos planteados por la institución. La probabilidad de ocurrencia se mide en base a tres niveles: 5, 3 y 1.

PROBABILIDAD DE OCURRENCIA		
NIVEL	DESCRIPTOR	DETALLE
5	Alta	Se espera que ocurra en la mayoría de las circunstancias, se puede presentar en parámetros de tiempo.
3	Media	Es posible que ocurra en ciertas ocasiones, se presenta en parámetros de tiempo no definidos.
1	Baja	Puede ocurrir en ciertas ocasiones.

**Tabla 7: Probabilidad de ocurrencia**

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

- **Baja (1):** Podría ocurrir en ciertas ocasiones, ya que, se conoce de casos similares que se han presentado en otras instituciones del mismo sector a nivel nacional o en otros países del mundo. El segmento de clientes, productos o servicios, canales de distribución, y jurisdicción resulta poco atractivo para el delito de lavado de activos.
- **Media (3):** Según las condiciones actuales resultaría razonable que ocurriese, ya que, se conoce de al menos una actividad inusual presentada en los últimos periodos relacionada con el lavado de activos. Según la zona geográfica en donde se encuentra ubicada la oficina (la Troncal) existen actividades económicas que generan grandes resultados económicos aparentemente sin justificación alguna.
- **Alta (5):** Se espera que ocurra en la mayoría de las circunstancias. Los segmentos: clientes, productos o servicios, canales de distribución, y

jurisdicción están propensos al delito de lavado de activos, ya que, para los delincuentes les resultan llamativos debido al poco control presentado por la institución.

### Impacto

Es el grado de perjuicio que podría ocasionar el riesgo en caso de ocurrir. Al igual que la probabilidad, se mide en tres niveles: 5, 3 y 1.

NIVEL DE IMPACTO		
NIVEL	DESCRIPTOR	DETALLE
5	Alta	Afecta gravemente la consecución del objetivo (a los procesos, recursos, planes)
3	Media	Impide moderadamente el logro del objetivo. (a los procesos, recursos, planes)
1	Baja	No impide el alcance del objetivo(a los procesos, recursos, planes)

**Tabla 8: Nivel de Impacto**

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

- **Baja (1):** Riesgo que puede tener un pequeño o nulo efecto en el funcionamiento de la Cooperativa.
- **Media (3):** Riesgo cuya materialización causaría una pérdida importante en el patrimonio de la Cooperativa y se vería afectada de cierta manera la imagen de la institución. Además se requeriría de un periodo de tiempo considerable para establecer responsables y corregir errores.
- **Alta (5):** Riesgo cuya materialización influye directamente en el cumplimiento de la misión, pérdida del patrimonio o deterioro de la imagen, dejando de funcionar total o parcialmente los programas y servicios que ofrece la institución.

La multiplicación de la probabilidad por el impacto nos dará como resultado el riesgo inherente ( $P \times I = RI$ ) de cada uno de los segmentos (clientes, servicios o productos, canales de distribución, y jurisdicción). Para ello se diseñó un mapa de riesgos, en el cual, se podrá determinar las zonas donde el riesgo es: Aceptable, Tolerable e Inaceptable.

MAPA DE RIESGOS				
P R O B A B I L I D A D	ALTA 5	TOLERABLE (5)	INACEPTABLE (15))	INACEPTABLE (25)
	MEDIA 3	ACEPTABLE (3)	TOLERABLE (9)	INACEPTABLE (15)
	BAJA 1	ACEPTABLE (1)	ACEPTABLE (3)	TOLERABLE (5)
		BAJA 1	MEDIA 3	ALTA 5
IMPACTO				

**Grafico 8: Mapa de Riesgos**

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

### 3.9. CONTROL DEL RIESGO

Para tratar los riesgos inherentes relacionados con el lavado de activos se debe identificar, evaluar, y analizar la efectividad de los controles que ya se está poniendo en práctica o se debe implementar nuevos controles con el objetivo de reducir al máximo la probabilidad de que suceda un hecho y el impacto que éste genere para la entidad al materializarse los riesgos.

La escala de valoración a utilizar en la metodología planteada con respecto a la efectividad de los controles frente a los riesgos será siguiente:

EFECTIVIDAD DEL CONTROL		
NIVEL	DESCRIPTOR	DETALLE
3	Adecuado	Los controles implementados eliminan de manera efectiva la probabilidad y/o el impacto ante un hecho que se presente.
2	Moderado	Los controles implementados limitan la probabilidad y/o el impacto que genere una situación específica.
1	Débil	Los controles establecidos limitan de cierta manera la probabilidad y/o el impacto que llegue a presentarse en la Cooperativa.

**Tabla 9: Efectividad Del Control**

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

- **Débil (1):** Los controles establecidos limitan, pero de manera poco significativa la probabilidad de que se presente un hecho que genere riesgo para la Cooperativa y el riesgo que éste representa para la misma en la consecución de sus objetivos.
- **Moderado (2):** Los controles implementados limitan de manera significativa la probabilidad de que se presente un hecho que perjudique a la Cooperativa o elimina de manera correcta el impacto que representa un riesgo al haberse materializado.



- **Adecuado (3):** Los controles establecidos prácticamente eliminan la probabilidad de que se presente un hecho que vaya en contra de los objetivos de la Cooperativa o elimina de manera correcta el impacto que éstos generan al materializarse los riesgos, reduciendo a poco significativo el riesgo inherente.

Al aplicar los controles frente al riesgo inherente se determinará el riesgo residual, el cual, también será objeto de medición con el fin de determinar si se debe tomar o no alguna acción para tratarlo de manera eficiente, para lo cual se considerará lo siguiente:

- Al calificar los controles se determinará su efectividad ante los riesgos, lo cual, fija si el control contribuye o no a la reducción de la probabilidad o el impacto ante un hecho que se presente.
- El Riesgo Inherente (RI) menos el Control (C) da como resultado el Riesgo residual (RR) de lavado de activos en la Cooperativa. Partiendo desde este punto se puede determinar si los riesgos son: Aceptables, Tolerables o Inaceptables.

$$RR = RI - C$$

RR: Riesgo Residual

RI: Riesgo Inherente

C: Control

El riesgo residual es aquél que permanece después de que la Cooperativa desarrolle sus respuestas ante los riesgos presentados, es decir, es aquel riesgo que en realidad se está presentando en una actividad o en un momento específico en la institución. La aplicación de los controles y su efecto ante los riesgos puede suponer la reducción de la probabilidad de ocurrencia de un posible evento, su impacto o ambos conceptos a la vez.

A partir del riesgo residual los administradores, el oficial de cumplimiento o cualquier otra persona encargada de administrar los riesgos, pueden determinar acciones con el fin de minimizar los riesgos de la manera más adecuada. Estas acciones pueden

ser: fortalecimiento de controles ya existentes, implementación de nuevos controles, etc.

La escala que se considerará para la determinación de los riesgos y por ende su tratamiento será la siguiente:

Valoración del Riesgo			
Riesgo Residual	Nivel de Riesgo	Riesgo	Acción de Control
1-3	1	Aceptable	No Obligatorio
5-9	2	Moderado	Obligatorio
15-25	3	Inaceptable	Obligatorio

**Tabla 10: Valoración del Riesgo**

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

- Si el riesgo es Aceptable no es necesario que se realice ningún tipo de tratamiento para contrarrestar el mismo.
- Si el riesgo es Tolerable no se necesita mejorar la acción preventiva. Sin embargo, se deben considerar soluciones más rentables o mejoras que no supongan una carga económica importante para la Cooperativa. Se requieren comprobaciones periódicas para asegurar que se mantiene la eficacia de las medidas de control.
- Si el riesgo es Intolerable deben implementarse de manera inmediata medidas de control que eliminen el riesgo o que lo reduzcan de manera sustancial.

### 3.10. MONITOREO DEL RIESGO

A través de esta etapa se revisará la presencia y funcionamiento de las diferentes fases a lo largo del tiempo, mediante actividades permanentes de monitoreo, evaluaciones independientes o una combinación de ambas técnicas.

Para el monitoreo del resultado final de la matriz de riesgo de la Cooperativa se considera lo siguiente:

- a. Seguimiento y actualización periódica de la matriz de riesgo y controles establecidos. Se establecerá el deber por parte de la Cooperativa, de revisar

y actualizar con base en el comportamiento de sus clientes, la segmentación realizada así como los factores de riesgo asociados.

- b. Implementación de una herramienta tecnológica, la cual permita alimentar la información acerca de la segmentación realizada por la cooperativa. Con esta información se analizará el nivel de riesgo al que está expuesta la Cooperativa y se podrá determinar si los controles efectuados han sido suficientes o no.
- c. El análisis y evaluación del riesgo de lavado de activos obtenidos en la matriz será ejecutado por la unidad de cumplimiento.
- d. El oficial de cumplimiento realizara seguimiento a los planes de acción con el fin de garantizar la mitigación de los riesgos identificados, dando prioridad a los riesgos que presentan mayor severidad y una alta probabilidad que se materialicen.
- e. A través del monitoreo efectuado por los integrantes de la unidad de cumplimiento se procederá con la detección y corrección de deficiencias en las etapas de la administración del riesgo de lavado de activos.
- f. Se medirá la efectividad de los programas, políticas, normas y controles implementados por la Cooperativa.
- g. Establecer señales de alerta descriptivas que indiquen potenciales fuentes de riesgo de lavado de activos y posteriormente su respectivo análisis.
- h. Comprobar que los riesgos residuales se encuentren en los niveles de aceptación establecidos por la Cooperativa.
- i. Determinar las operaciones inusuales o sospechosas, y proceder con su reporte a la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

### 3.11. MITIGACIÓN DEL RIESGO

Mitigar el riesgo significa tomar medidas de intervención dirigidas a reducir o atenuar el riesgo. La mitigación es el resultado de una decisión política, económica y social en relación con un nivel de riesgo obtenido del análisis del mismo y teniendo en cuenta que dicho riesgo es imposible de reducir totalmente.

Es más efectivo tomar medidas tempranas para reducir la probabilidad de la ocurrencia de un riesgo y/o su impacto, antes que tratar de reparar el daño después de que se haya presentado una situación que genere riesgo para la institución.



Una vez determinado el riesgo residual de cada factor de riesgo (clientes, productos o servicios, canales de distribución y jurisdicción) se procederá a analizar cada uno de ellos con el objetivo de presentar medidas o recomendaciones que permitan impedir o contrarrestar los daños que pueda generar una situación de riesgo para la Cooperativa. De la misma manera se determinará la prioridad de las medidas de acción que se tomen de acuerdo a los riesgos que afecten mayormente a la institución con el fin de determinar que riesgos se pueden evitar, aceptar, reducir o compartir.

## CAPITULO IV

### **4. MANUAL DE PLAN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JARDÍN AZUAYO” (OFICINA LA TRONCAL).**

#### **4.1. INTRODUCCIÓN**

En el presente capítulo se realizará el levantamiento de la matriz de riesgos relacionados con el lavado de activos que se puedan presentar en la Cooperativa, para lo cual, se tomará como punto de partida la información proporcionada por la institución para el análisis de los factores: clientes, productos y servicios, y canales de distribución. En el caso del factor jurisdicción se tomará en cuenta la información provista por la fiscalía de la provincia del Cañar, así como también se analizará información de otras instituciones del sector financiero que operan dentro del cantón la Troncal.

El proceso de levantamiento de la matriz de riesgos por cada uno de los factores señalados anteriormente y posteriormente su valoración de la probabilidad y el impacto se realizará conjuntamente con una persona especializada en prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos de la unidad de cumplimiento de la Cooperativa, bajo elementos y criterios de juicio avalados con información fidedigna de la institución.

El resultado obtenido de las matrices permitirá medir el nivel de riesgo de lavado de activos al que está expuesta la Cooperativa al presentarse un determinado evento. De la misma manera, se pretende determinar si los controles que la institución maneja son efectivos para contrarrestar los riesgos que se presenten, caso contrario se deberá tomar medidas de intervención dirigidas a mejorar los controles con el fin de reducir o atenuar de la mejor manera el riesgo.

Cabe señalar que los factores de riesgo: clientes, productos y servicios, canales de distribución, y jurisdicción están relacionados entre sí, ya que, para vincular o realizar alguna transacción con un Cliente, éste tiene que usar algún Producto o Servicio que



ofrece la Cooperativa, ya sea, por un Canal de Distribución Presencial o No Presencial, presentado naturalmente dentro de una área geográfica determinada (Jurisdicción) en este caso el cantón “la Troncal”.

## 4.2. LEVANTAMIENTO DE LA MATRIZ DE RIESGOS

### 4.2.1. Factor Clientes

MATRIZ DE RIESGO									
Factor de Riesgo Clientes									
Código	Evento de Riesgo	Factor de Riesgo	Probabilidad	Impacto	Riesgo Inherente	Control	Riesgo Residual	Nivel de Riesgo	Riesgo
Vinculación									
C1	Ingreso de un nuevo socio que presente documentación falsa, adulterada o ilegible que dificulte su verificación.	PN y PJ	1	3	3	2	1	1	Aceptable
C2	Falta de conocimiento de la Cooperativa sobre el cliente, que en un corto periodo de tiempo aparece como dueño de importantes y nuevos activos y/o negocios.	PN y PJ	3	3	9	1	8	2	Tolerable
C3	Vincular sin debido control a clientes que mantengan relaciones comerciales o que sus ingresos provengan de países considerados paraísos fiscales y no cooperantes con el GAFI.	PN y PJ	1	5	5	2	3	1	Aceptable
C4	Vincular empresas que fueron creados con una razón social pero que realizan actividades diferentes a la misma.	PJ	3	3	9	2	7	2	Tolerable
C5	Vincular sin previo seguimiento a empresas o clientes cuya actividad económica o residencia la realizan fuera de la zona en donde se encuentra ubicada la oficina, en la cual, solicite un producto o servicio sin justificación aparente.	PN y PJ	3	3	9	3	6	2	Tolerable
C6	Vinculación de socios que requieran apertura de cuentas corrientes, de ahorro o instrumentos financieros a nombre de familiares cercanos.	PN	1	3	3	1	2	1	Aceptable
C7	Vinculación a clientes que no estén presentes físicamente en la entidad al momento de la apertura de una cuenta de ahorros o una cuenta corriente sin que presente su representante una justificación aparente.	PN	1	3	3	2	1	1	Aceptable

C8	Cientes que solicitan la apertura de varias cuentas corrientes o de ahorros conjuntas con una persona común en todas ellas.	PN y PJ	3	3	9	1	8	2	Tolerable
C9	Vincular sin un debido control a clientes que realicen actividades económicas que por sus características son más propensas al delito de lavado de activos.	PN y PJ	3	5	15	3	12	2	Tolerable
C10	Vincular sin un debido control a clientes cuya actividad económica es desarrollada de manera informal, lo que, no permite que puedan sustentar su situación financiera y volumen transaccional de manera adecuada.	PN	5	5	25	3	22	3	Inaceptable
C11	Vinculación a clientes a quienes se les fue canceladas sus cuentas en otras instituciones del sistema financiero por no poder justificar adecuadamente sus ingresos.	PN y PJ	3	3	9	3	6	2	Tolerable
C12	Vincular a clientes que en periodos anteriores se les fueron canceladas sus cuentas por decisión de comité de cumplimiento de la institución por dar mal uso a los productos y servicios que ofrece la Cooperativa.	PN y PJ	1	5	5	3	2	1	Aceptable
C13	Vincular personas que son consideradas PEP'S (Personas Políticamente Expuestas) sin el debido proceso de identificación y aprobación.	PN	1	5	5	2	3	1	Aceptable
C14	Vinculación a empresas constituidas con capitales bajos y que rápidamente reciben inversiones extranjeras por altas sumas.	PJ	1	5	5	2	3	1	Aceptable
Transaccionalidad									
C15	Cientes que registran en sus cuentas bancarias operaciones cuyos fondos pertenecen a terceras personas.	PN	3	3	9	1	8	2	Tolerable
C16	Cientes que por su estrecha relación con altos ejecutivos o directivos, no sean objeto de control en la declaración de montos elevados ingresados a la Cooperativa.	PN y PJ	1	5	5	2	3	1	Aceptable
C17	No contar con medios suficientes y adecuados para identificar a clientes que durante la relación comercial pudieran estar relacionados con delitos conexos al lavado de activos (Clientes detenidos por narcotráfico) u otros medios.	PN	3	3	9	1	8	2	Tolerable





C18	Cientes que realizan transacciones con cantidades elevadas que no sean coherentes con los ingresos y actividad económica declarada.	PN y PJ	3	3	9	1	8	2	Tolerable
C19	Que las operaciones efectuadas por los clientes no cuenten con los sustentos suficientes sobre el origen de sus fondos.	PN y PJ	3	3	9	2	7	2	Tolerable
C20	Cambio repentino en el comportamiento transaccional del cliente y visible incremento en su patrimonio.	PN y PJ	1	5	5	2	3	1	Aceptable
C21	Cliente que nombra representantes para que se encarguen del manejo de sus inversiones con el fin de evitar el contacto directo con la Cooperativa.	PN y PJ	1	3	3	2	1	1	Aceptable
C22	Cientes que fraccionan las transacciones con el objeto de eludir la declaración de la procedencia de fondos a depositar.	PN y PJ	3	5	15	3	12	2	Tolerable
C23	Cientes que actúan como intermediarios para la recepción de giros del exterior enviados por personas que no guardan ningún parentesco o relación familiar, fondos que son destinados a la compra o adquisición de bienes inmuebles.	PN	1	5	5	3	2	1	Aceptable
C24	Cientes que al efectuar operaciones eluden o definitivamente se rehúsan a entregar información actual o histórica respecto al propósito o del origen y/o destino de fondos.	PN y PJ	1	5	5	2	3	1	Aceptable
C25	Cooperativas/Fundaciones u otras instituciones que reciben giros por concepto de donaciones o préstamos de países considerados de altos riesgos por actividades relacionadas con el lavado de activos, sin contar con la documentación que soporte su procedencia o acuerdos.	PJ	1	5	5	3	2	1	Aceptable
C26	Cliente que frecuentemente envía o recibe transferencias de dinero desde o hacia los países considerados no cooperantes por el GAFI, sin justificación económica; o , dichas transacciones no guardan consistencia con el comportamiento del negocio histórico del cliente.	PN y PJ	1	5	5	3	2	1	Aceptable
C27	Empresas o Compañías cuyos estados financieros reflejan resultados muy diferentes en comparación con otras empresas del mismo sector o con actividades económicas similares.	PJ	1	5	5	2	3	1	Aceptable
C28	Cliente que ofrece pagar jugosas comisiones sin justificativo legal y lógico por servicios solicitados.	PN y PJ	1	3	3	2	1	1	Aceptable



C29	Cliente que presiona e insiste en que una operación se realice de forma rápida, evitando cualquier trámite y sin justificar el motivo de su premura	PN y PJ	3	3	9	2	7	2	Tolerable
C30	Cancelación anticipada y repentina de préstamos por sumas elevadas sin justificación aparente del origen de fondos.	PN y PJ	3	3	9	1	8	2	Tolerable
TOTAL NIVEL DE RIESGO FACTOR CLIENTES								45	
PROMEDIO NIVEL DE RIESGO FACTOR CLIENTES								1,50	

**Tabla 11: Matriz de Riesgo - Factor Clientes**

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

La identificación del socio tiene como objetivo establecer con la mayor precisión posible “quien es el socio”, cuál es su fuente de ingresos, su actividad económica, su ocupación y de esta manera poder determinar el origen de sus fondos y su perfil financiero.

Después de haber analizado cada evento que se puede suscitar al ingresar un nuevo socio a la Cooperativa o simplemente al mantener una relación de transaccionalidad con un socio, se pueden determinar ciertos puntos, en los cuales, la institución presenta algún tipo de riesgo que puede llegar a significar un impedimento a la hora de alcanzar sus objetivos.

Los riesgos que más se presentan en la Cooperativa son aquellos denominados “Tolerables”, es decir, son aquellos riesgos que la institución puede tratar después de que se haya materializado un evento sin que ponga mayormente en riesgo la consecución de sus objetivos. Situaciones que generan sospecha de lavado de activos y posteriormente representan riesgos para la Cooperativa son:

- El desconocimiento que se tiene sobre un socio que en un periodo corto de tiempo aparece como dueño de importantes y nuevos activos y/o negocios.
- Vincular a empresas que fueron creadas para realizar una actividad económica pero que en realidad realizan otra.
- La Vinculación sin previo seguimiento a empresas o clientes cuya actividad económica o residencia la realizan fuera del cantón (la Troncal).
- La posibilidad de que varios socios soliciten la apertura de varias cuentas corrientes o de ahorros conjuntas con una persona común en todas ellas.
- Vincular a socios que realicen actividades económicas que de cierta forma se relacionen con actos ilícitos.
- La vinculación de personas a quienes en otras instituciones del sector financiero o en la misma Cooperativa anteriormente se le cancelaron sus cuentas supone un importante riesgo, ya que, existe la posibilidad de que estas personas se encuentren involucradas en actividades sospechosas que generaran riesgo para la entidad.

- No poner mayor atención a aquellos socios que realizan transacciones bancarias en nombre de una tercera persona o que manejan cuentas de terceras personas.
- No contar con medios suficientes y adecuados para identificar a clientes que durante la relación comercial pudieran estar relacionados con delitos conexos al lavado de activos (Clientes detenidos por narcotráfico) u otros medios.
- Clientes que realizan transacciones con cantidades elevadas que no sean coherentes con los ingresos y actividad económica declarada.
- Que las operaciones efectuadas por los clientes no cuenten con los sustentos suficientes sobre el origen de sus fondos.
- Clientes que fraccionan las transacciones con el objeto de eludir la declaración de la procedencia de fondos a depositar.
- Cliente que presiona e insiste en que una operación se realice de forma rápida, evitando cualquier trámite y sin justificar el motivo de su premura
- Cancelación anticipada y repentina de préstamos por sumas elevadas sin justificación aparente del origen de fondos

El mayor riesgo que se presenta en lo relacionado a los clientes y está considerado como “Intolerable” es:

- Vincular sin un debido control a clientes cuya actividad económica es desarrollada de manera informal, lo que, no permite que puedan sustentar su situación financiera y volumen transaccional de manera adecuada.

Este riesgo debe ser tratado de manera inmediata con el fin de evitar a futuro posibles eventualidades que genere y que lleguen a representar inconvenientes para la Cooperativa.

Los demás eventos que se han tomado en cuenta al ser considerados “Aceptables” no representan mayor riesgo para la institución, por lo que, no es necesario tomar medidas correctivas, solo es recomendable revisar periódicamente los controles que se han implementado y verificar su funcionalidad.

#### 4.2.2. Factor Productos y Servicios

MATRIZ DE RIESGO									
Factor de Riesgo Productos y Servicios									
Código	Evento de Riesgo	Factor de Riesgo	Probabilidad	Impacto	Riesgo Inherente	Control	Riesgo Residual	Nivel de Riesgo	Riesgo
P1	Depósitos frecuentes en efectivo para cubrir órdenes de pago, transferencias de dinero u otros instrumentos fácilmente liquidables, en cuentas de clientes que declaren actividades económicas que no ameritan dicho comportamiento.	Captaciones	1	3	3	2	1	1	Aceptable
P2	Cuentas que muestran poca o ninguna actividad durante un largo periodo de tiempo o que contiene una suma mínima de dinero y repentinamente captan sumas elevadas de dinero que se moviliza de manera rápida, es decir, permanecen por un corto tiempo en la cuenta.	Captaciones	3	3	9	1	8	2	Tolerable
P3	Abrir cuentas con dinero en efectivo, transferencias o cheques del exterior, con el aparente producto de labores o negocios realizados fuera del país, cuyo origen sea difícil de comprobar en forma parcial o total.	Captaciones	3	3	9	3	6	2	Tolerable
P4	Depósitos elevados e inusuales en efectivos realizados por un socio (persona natural o jurídica) que por su actividad económica normalmente no deberían trabajar con efectivo.	Captaciones	1	3	3	2	1	1	Aceptable
P5	Frecuentes depósitos en efectivo en la cuenta de un socio y posteriormente el retiro total del dinero.	Captaciones	5	5	25	3	22	3	Inaceptable
P6	Cuentas corriente o de ahorros inactivas que repentinamente reciben uno o varios depósitos, seguido de múltiples retiros en efectivo hasta agotar el saldo disponible.	Captaciones	3	3	9	3	6	2	Tolerable
P7	Movimientos significativos en billetes de alta denominación en cuentas de clientes cuya actividad no guarda relación con la ubicación de la oficina de la Cooperativa.	Captaciones	3	3	9	3	6	2	Tolerable
P8	Clientes que realicen depósitos de billetes de alta denominación que contengan siglas o símbolos que no corresponda al modelo del billete (dinero falso).	Captaciones	1	3	3	2	1	1	Aceptable

P9	Depósitos de pequeñas cantidades de dinero en efectivo en varias cuentas de un mismo titular cuya sumatoria refleja una cantidad elevada.	Captaciones	5	5	25	2	23	3	Inaceptable
P10	Apertura repentina de diferentes cuentas pertenecientes a varias personas con similares características que aparentemente no se conocen entre sí	Captaciones	1	5	5	3	2	1	Aceptable
P11	Cuentas a través de las cuales se registran movimientos electrónicos de dinero desde o hacia el exterior sin justificación de un objetivo comercial o económico lógico.	Captaciones	1	3	3	2	1	1	Aceptable
P12	Poco control en giros desde el extranjero especialmente en épocas de alto movimiento de dinero como por ejemplo: Navidad, Día de la Madre, Fiestas Patronales, etc.	Captaciones	5	5	25	2	23	3	Inaceptable
P13	Uso de varias cuentas para recaudar pequeñas cantidades de dinero que posteriormente serán enviadas a un pequeño grupo de beneficiarios en el exterior.	Captaciones	3	3	9	2	7	2	Tolerable
P14	Apertura de varios certificados de depósito a nombre de una o más personas, en todas ellas con la misma persona registrada como cotitular	Captaciones	1	5	5	2	3	1	Aceptable
P15	Liquidación total o parcial de las inversiones con transferencia a cuentas de terceras personas en territorios de alto riesgo	Captaciones	3	5	15	3	12	2	Tolerable
P16	Socios que invierten grandes cantidades sin importar la rentabilidad que obtengan	Captaciones	1	5	5	2	3	1	Aceptable
TOTAL NIVEL DE RIESGO FACTOR PRODUCTOS Y SERVICIOS								28	
PROMEDIO NIVEL DE RIESGO FACTOR PRODUCTOS Y SERVICIOS								1,75	

**Tabla 12: Matriz de Riesgo - Factor Productos y Servicios**

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

Siendo la Cooperativa una sociedad de personas donde los dueños son todos, sin lucrar de las necesidades de los servicios financieros que presta la misma, la institución brinda varios productos y servicios financieros que puedan ser utilizados por los diferentes socios.

Luego de analizar los diferentes eventos que se pueden presentar en el factor Productos y Servicios (captaciones) que presta la Cooperativa podemos señalar que los riesgos considerados como “Tolerables”, son aquellos que afectan a la institución, pero que pueden ser controlables de manera correcta si se los detecta a tiempo aun cuando éstos ya se han materializado. Los riesgos que proporciono la matriz son los siguientes:

- Cuentas que muestran poca o ninguna actividad durante un largo periodo de tiempo o que contiene una suma mínima de dinero y repentinamente captan sumas elevadas de dinero que se moviliza de manera rápida, es decir, permanecen por un corto tiempo en la cuenta.
- Abrir cuentas con dinero en efectivo, transferencias o cheques del exterior, con el aparente producto de labores o negocios realizados fuera del país, cuyo origen sea difícil de comprobar en forma parcial o total.
- Cuentas corriente o de ahorros inactivas que repentinamente reciben uno o varios depósitos, seguido de múltiples retiros en efectivo hasta agotar el saldo disponible.
- Movimientos significativos en billetes de alta denominación en cuentas de clientes cuya actividad no guarda relación con la ubicación de la oficina de la Cooperativa.
- Uso de varias cuentas para recaudar pequeñas cantidades de dinero que posteriormente serán enviadas a un pequeño grupo de beneficiarios en el exterior.
- Liquidación total o parcial de las inversiones con transferencia a cuentas de terceras personas en territorios de alto riesgo.

Por otro lado, los eventos de mayor riesgo en los productos y servicios que ofrece la institución y que están considerados como “Intolerables” son:



- Frecuentes depósitos en efectivo en la cuenta de un socio y posteriormente el retiro total del dinero.
- Depósitos de pequeñas cantidades de dinero en efectivo en varias cuentas de un mismo titular cuya sumatoria refleja una cantidad elevada.
- Poco control en giros desde el extranjero especialmente en épocas de alto movimiento de dinero como por ejemplo: Navidad, Día de la Madre, Fiestas Patronales, etc.

Estos riesgos deben ser tratados de manera urgente e inmediata por parte del departamento de cumplimiento, brindando soluciones eficientes que ayuden a la toma de decisiones en beneficio de la Cooperativa.

Los demás eventos son considerados como “Aceptables”, por lo tanto, no representan mayor riesgo para la Cooperativa y para la consecución de sus objetivos. Sin embargo, periódicamente deben ser analizados para que no representen mayor riesgo en un futuro.



### 4.2.3. Factor Canales de Distribución

MATRIZ DE RIESGO									
Factor de Riesgo Canales de Distribución									
Código	Evento de Riesgo	Factor de Riesgo	Probabilidad	Impacto	Riesgo Inherente	Control	Riesgo Residual	Nivel de Riesgo	Riesgo
D1	Múltiples transacciones registradas en una cuenta de ahorros o en una cuenta corriente, efectuadas por diferentes personas en varias cajas de la misma oficina.	Presencial	3	3	9	2	7	2	Tolerable
D2	Depósito de dinero y posteriormente continuos retiros de efectivos a través de cajeros automáticos pertenecientes a la Cooperativa u otras instituciones financieras ubicadas en el cantón la Troncal.	No Presencial	3	3	9	1	8	2	Tolerable
D3	Cientes que utilizan frecuentemente medios electrónicos para recibir transferencias de otras cuentas, cuyo perfil no se ajuste a las características de las transacciones.	No Presencial	3	3	9	1	8	2	Tolerable
D4	Frecuentes consultas de saldo a través de cajeros automáticos para evitar en contacto con empleados de la Cooperativa.	No Presencial	5	3	15	2	13	2	Tolerable
D5	Retiros diarios de efectivo de cajero automático por cantidades máximas permitidas. USD 200,00 diarios.	No Presencial	1	3	3	1	2	1	Aceptable
D6	Frecuentes depósitos de efectivo realizados mediante la utilización de oficinas de convenio a cuentas de la Cooperativa, sin que la actividad declarada por el cliente justifique dicho comportamiento.	No Presencial	3	3	9	2	7	2	Tolerable
D7	Frecuentes consultas de saldo y transacciones a través de la JA Web.	No Presencial	5	1	5	2	3	1	Aceptable
TOTAL NIVEL DE RIESGO FACTOR CANALES DE DISTRIBUCION								12	
PROMEDIO NIVEL DE RIESGO FACTOR CANALES DE DISTRIBUCION								1,71	

**Tabla 13: Matriz de Riesgo - Factor Canales de Distribución**

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

Los eventos detectados en el segmento Canales de Distribución se hallan relacionados directamente con los eventos divisados en los factores: Clientes y, Productos y Servicios, ya que, es el medio presencial y no presencial el que sirve para la realización de cada una de las operaciones. En este factor tenemos como riesgos “Tolerables” los siguientes:

- Múltiples transacciones registradas en una cuenta de ahorros o en una cuenta corriente, efectuadas por diferentes personas en varias cajas de la misma oficina.
- Depósito de dinero y posteriormente continuos retiros de efectivos a través de cajeros automáticos pertenecientes a la Cooperativa u otras instituciones financieras ubicadas en el cantón la Troncal.
- Clientes que utilizan frecuentemente medios electrónicos para recibir transferencias de otras cuentas, cuyo perfil no se ajuste a las características de las transacciones.
- Frecuentes consultas de saldo a través de cajeros automáticos para evitar en contacto con empleados de la Cooperativa.
- Frecuentes depósitos de efectivo realizados mediante la utilización de oficinas de convenio a cuentas de la Cooperativa, sin que la actividad declarada por el cliente justifique dicho comportamiento.

Los eventos antes mencionados deben ser tratados de manera oportuna por parte de las personas encargadas para que no representen a futuro un riesgo mayor y por ende un problema significativo para la Cooperativa.

En este factor (canales de distribución) no existen riesgos “Intolerables”, por lo que, se puede decir que este factor en sí representa un riesgo tratable sin mayores contratiempos.

Los riesgos considerados como “Aceptables” no representan riesgo alguno para la institución, sin embargo, periódicamente deben ser revisados con el objetivo de que en un futuro no representen mayor peligro para la Cooperativa.

#### 4.2.4. Factor Jurisdicción

MATRIZ DE RIESGO									
Factor de Riesgo de Jurisdicción									
Código	Evento de Riesgo	Factor de Riesgo	Probabilidad	Impacto	Riesgo Inherente	Control	Riesgo Residual	Nivel de Riesgo	Riesgo
J1	Actividades económicas que se desarrollan habitualmente en el cantón propensas a involucrarse con actos ilícitos	La Troncal	3	5	15	3	12	2	Tolerable
J2	Recepción o remisión reiterada de fondos desde áreas de producción y/o tráfico ilícito de estupefacientes	La Troncal	3	5	15	3	12	2	Tolerable
J3	Delito de lavado de activos que se han presentado en la fiscalía del cantón la Troncal durante el periodo 2012-2013	La Troncal	1	5	5	3	2	1	Aceptable
J4	Actos o actividades derivadas o relacionadas con el lavado de activos que se han presentado en la fiscalía del Cantón la Troncal durante el periodo 2012-2013.	La Troncal	5	5	25	3	22	3	Inaceptable
J5	Operaciones sospechosas efectuadas por parte de los socios, los cuales, fueron llamados la atención por parte del área de cumplimiento de la Cooperativa en el Cantón la Troncal.	La Troncal	1	5	5	2	3	1	Aceptable
J6	Denuncias sobre lavado de activos efectuadas por instituciones del sector financiero en el Cantón la Troncal.	La Troncal	1	5	5	2	3	1	Aceptable
J7	Reportes de los años 2012-2013 que envía la Cooperativa (oficina la Troncal) a la UAF y que dentro de estos, se hayan presentados casos relacionados con el lavado de activos.	La Troncal	1	5	5	3	2	1	Aceptable
TOTAL NIVEL DE RIESGO FACTOR JURISDICCION								11	
PROMEDIO NIVEL DE RIESGO FACTOR JURISDICCION								1,57	

**Tabla 14: Matriz de Riesgo - Factor Jurisdicción**

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

El factor Jurisdicción hace referencia al área geográfica donde se encuentra la Cooperativa, en este caso se tomará en cuenta la oficina de “la Troncal” ubicada en el cantón del mismo nombre perteneciente a la Provincia de Cañar.

Después de analizar este factor como resultado revela que existen 2 eventos considerados como “Tolerables”, eventos que suponen un riesgo a tratar sin muchos inconvenientes para la institución, estos riesgos son:

- En el cantón se desarrollan Actividades económicas propensas a involucrarse con actos ilícitos.
- Recepción o remisión reiterada de fondos desde áreas de producción y/o tráfico ilícito de estupefacientes

El evento que está considerado como “Intolerable” y por ende es el que se debe tratar de manera inmediata es:

- Actos o actividades derivadas o relacionadas con el lavado de activos que se han presentado en la fiscalía del cantón la Troncal durante el periodo 2012-2013.

Para evaluar estos eventos se tomó en cuenta información proporcionada por la fiscalía de la ciudad de Cañar, la cual, demuestra una gran cantidad de casos denunciados que de cierta forma han estado relacionados con el delito de lavado de activos y financiamiento de actividades terroristas en los periodos 2012-2013.

El cantón “la Troncal” se encuentra limitado mayormente por parroquias o cantones perteneciente a la provincia del Guayas, provincia que se encuentra entre las 7 de mayor tráfico de sustancias sicotrópicas en el Ecuador. Lo que, representa una gran probabilidad y por ende un gran riesgo de que asociaciones criminales traten de legitimar su dinero en el cantón y obviamente en la oficina que tiene ahí la Cooperativa “Jardín Azuayo”. ‘Por lo tanto, es necesario implementar medidas de control que generen confianza a la hora de ingresar un nuevo socio a esa oficina o simplemente medidas que transmitan seguridad al momento de realizar transacciones financieras con algún socio en dicho lugar.

**Resultado de la Matriz de Riesgos**

Matriz de Riesgo Consolidada		
Factor de Riesgo	Promedio Nivel de Riesgo	Nivel De Riesgo
Clientes	2	Tolerable
Productos	2	Tolerable
Canales de Distribución	2	Tolerable
Jurisdicción	2	Tolerable
<b>Promedio Factores</b>	<b>2</b>	<b>Tolerable</b>

**Tabla 15: Matriz Consolidada de los Factores de Riesgo**

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

En resumen el nivel de riesgo de lavado de activos al que está expuesta la Cooperativa en el cantón “la Troncal” es **Tolerable**, por el que sería de gran importancia considerar y tomar medidas necesarias que minimicen el impacto que podría causar si se llegasen a materializar los eventos de riesgo detectados y detallados en la matriz de cada uno de los segmentos.

**4.3. HOJA DE HALLAZGOS**

Los hallazgos que se presentan a continuación representan las presuntas deficiencias o irregularidades identificadas como resultado de la aplicación de los procedimientos de evaluación de riesgo de lavado de activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” (Oficina la Troncal).

## 4.3.1. Clientes

## HOJA DE HALLAZGOS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JARDÍN AZUAYO”  
OFICINA LA TRONCAL  
EXAMEN ESPECIAL: EVALUACIÓN DE RIESGO DE LAVADO  
DE ACTIVOS  
PERÍODO: 2012-2013**



<b>Componente:</b>	Clientes
<b>Procedimiento:</b>	Evaluación de riesgo de lavado de activos
<b>Ref. P/T:</b>	Matriz Factor de Riesgo Clientes

**TITULO COMENTARIO:**

El factor de riesgo “Clientes” para su evaluación se dividió en dos grupos: Por su vinculación y por su transaccionalidad. En el grupo referente a la Vinculación se pudo notar que en general existe riesgo de lavado de activos en aquellos eventos que tienen que ver con la falta de conocimiento de la Cooperativa para con el nuevo socio, es decir, no existe un control específico que permita saber a ciencia cierta si los ingresos que declara el nuevo socio provienen de fuente lícitas o si la información que proporciona no fue alterada.

En el caso de la Transaccionalidad se notó que los eventos que están más propensos a involucrarse con el lavado de activos son aquellos en los que el socio actúa de manera poco usual en cuanto al manejo de sus operaciones financieras.

**CONDICIÓN:**

- El desconocimiento que se tiene sobre un socio que en un periodo corto de tiempo aparece como dueño de importantes y nuevos activos y/o negocios.

- Vincular a empresas que fueron creadas para realizar una actividad económica pero que en realidad realizan otra.
- La Vinculación sin previo seguimiento a empresas o clientes cuya actividad económica o residencia la realizan fuera del cantón (la Troncal).
- La posibilidad de que varios socios soliciten la apertura de varias cuentas corrientes o de ahorros conjuntas con una persona común en todas ellas.
- Vincular a socios que realicen actividades económicas que de cierta forma se relacionen con actos ilícitos.
- La vinculación de personas a quienes en otras instituciones del sector financiero o en la misma Cooperativa anteriormente se le cancelaron sus cuentas supone un importante riesgo, ya que, existe la posibilidad de que estas personas se encuentren involucradas en actividades sospechosas que generaran riesgo para la entidad.
- No poner mayor atención a aquellos socios que realizan transacciones bancarias en nombre de una tercera persona o que manejan cuentas de terceras personas.
- No contar con medios suficientes y adecuados para identificar a clientes que durante la relación comercial pudieran estar relacionados con delitos conexos al lavado de activos (Clientes detenidos por narcotráfico) u otros medios.
- Clientes que realizan transacciones con cantidades elevadas que no sean coherentes con los ingresos y actividad económica declarada.
- Que las operaciones efectuadas por los clientes no cuenten con los sustentos suficientes sobre el origen de sus fondos.
- Clientes que fraccionan las transacciones con el objeto de eludir la declaración de la procedencia de fondos a depositar.
- Cliente que presiona e insiste en que una operación se realice de forma rápida, evitando cualquier trámite y sin justificar el motivo de su premura
- Cancelación anticipada y repentina de préstamos por sumas elevadas sin justificación aparente del origen de fondos

- Vincular sin un debido control a clientes cuya actividad económica es desarrollada de manera informal, lo que, no permite que puedan sustentar su situación financiera y volumen transaccional de manera adecuada.

**CRITERIO:**

De acuerdo al Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de delitos que la Cooperativa aprobó en el año 2009 y que modificó el 18 de Agosto de 2012 según acta N° 212, la Cooperativa debe presentar a los respectivos organismos de control los siguientes reportes:

**Unidad de Análisis Financiero:**

- Reporte de operaciones y transacciones económicas inusuales e injustificadas.
- Reporte de no existencia de operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas.
- Reporte de tentativas de operaciones y transacciones económicas inusuales e injustificadas, siempre y cuando la institución tuviere una constancia material del intento del hecho.
- Reporte de no existencia de operaciones y transacciones económicas que igualen o superen el umbral establecido por la Unidad de Análisis Financiero.

**Superintendencia de Bancos y Seguros:**

- Estructura E4 "Notificación de Transacciones

**CAUSA(s):**

- Falta de Conocimiento y Aplicación del Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, aprobado por el Consejo de Administración de acuerdo al acta N° 212.



- Falta de revisión periódica y actualización del manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos.
- Falta de capacitación al personal sobre medidas de prevención de lavado de activos.

## **EFECTO**

Al lograr materializarse los riesgos para la Cooperativa representaría:

- Aumento de la posibilidad de quiebra para la Cooperativa
- Pérdida de credibilidad de la imagen que proyecta la institución.
- Metas y objetivos estancados.
- Pérdida de nuevos socios o abandono de los ya existentes.

## **CONCLUSIONES**

Después de haber analizado los eventos de riesgo de lavado de activos que pueden presentarse en la Cooperativa correspondientes al factor Clientes se puede concluir que:

- No existe un correcto seguimiento de la Cooperativa para con el socio, es decir, que la aplicación de la política “conozca a su socio” se limita a los criterios de: conocer su domicilio, saber si el socio pertenece a alguna red social a la que se encuentre vinculado y saber la actividad económica que éste realiza.
- Los eventos que representan mayor riesgo para la Cooperativa, son aquellos en los que no se puede comprobar a ciencia cierta la información proporcionada por el socio en lo referente a la actividad económica que realiza y sus ingresos provenientes de la misma. Este riesgo se presenta

mayormente en aquellas personas que realizan alguna actividad económica de manera informal.

- El cambio repentino en el comportamiento transaccional de los socios representa un importante símbolo de alerta para la Cooperativa, sin embargo, las medidas detectivas y de control se aplican mucho después de que se haya presentado dicho evento.
- Otro evento de alto riesgo para la Cooperativa es la falta de una base de datos a nivel nacional e internacional de personas que estén siendo investigados por delitos conexos al lavado de activos (narcotráfico, venta ilegal de armas, trata de blancas, etc.) u otros medios.
- Falta de elaboración y/o aplicación de una base de “listas negras” de personas a quienes se les fueron canceladas sus cuentas anteriormente en la Cooperativa o en otras instituciones del sector financiero, ya sea por el mal uso que le dieron a los productos o servicios ofrecidos por dichas instituciones o por que no pudieron justificar adecuadamente sus operaciones financieras.

## **RECOMENDACIONES**

- Monitorear permanentemente las operaciones o transacciones que se realizan en la Cooperativa, a fin de detectar las inusuales e injustificadas,
- Velar para que las políticas y procedimientos respecto a la prevención de lavado de activos sean adecuados y se mantengan actualizados;
- Controlar permanentemente el cumplimiento de la política “Conozca a su socio”,

- Verificar permanentemente en coordinación con los responsables de las diferentes áreas de la Cooperativa, que todas las transacciones cuenten con los documentos de soporte definidos en la normativa vigente,
- Controlar permanentemente que las transacciones que igualen o superen los umbrales establecidos por la Unidad de Análisis Financiero, cuenten con la declaración de origen lícito de los recursos, y
- Utilizar estadísticas sobre la base de la información que se deriva de los factores y criterios de riesgo determinados en la matriz de riesgo.

### **DISCUTIDO CON**

Ing. Fabián Patricio Gualpa G, Jefe del área de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo”.

#### 4.3.2. Productos y Servicios

### HOJA DE HALLAZGOS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JARDÍN AZUAYO”  
OFICINA LA TRONCAL  
EXAMEN ESPECIAL: EVALUACIÓN DE RIESGO DE LAVADO  
DE ACTIVOS  
PERÍODO: 2012-2013**



<b>Componente:</b>	Productos y Servicios
<b>Procedimiento:</b>	Evaluación de riesgo de lavado de activos
<b>Ref. P/T:</b>	Matriz Factor de Riesgo Productos y Servicios

#### **TITULO COMENTARIO:**

Para el análisis del factor de riesgo “Productos y Servicios” se tomó en consideración únicamente al grupo de las “Captaciones” debido a que el objeto de estudio se centró en las cantidades de dinero que ingresan a la Cooperativa, sumas de dinero que pretenden ser legitimadas a través de diferentes operaciones financieras por parte de personas involucradas en diversos delitos.

Las captaciones son la mayor fuente de fondos para la institución, fuente que permite la continuidad de las operaciones de la Cooperativa. Por tal motivo, es imprescindible que se realicen controles permanentes en eventos que involucren el ingreso de dinero a la institución con el objetivo de mantener estable la funcionalidad de la misma.

#### **CONDICIÓN:**

- Cuentas que muestran poca o ninguna actividad durante un largo periodo de tiempo o que contiene una suma mínima de dinero y repentinamente captan sumas elevadas de dinero que se moviliza de manera rápida, es decir, permanecen por un corto tiempo en la cuenta.

- Abrir cuentas con dinero en efectivo, transferencias o cheques del exterior, con el aparente producto de labores o negocios realizados fuera del país, cuyo origen sea difícil de comprobar en forma parcial o total.
- Cuentas corriente o de ahorros inactivas que repentinamente reciben uno o varios depósitos, seguido de múltiples retiros en efectivo hasta agotar el saldo disponible.
- Movimientos significativos en billetes de alta denominación en cuentas de clientes cuya actividad no guarda relación con la ubicación de la oficina de la Cooperativa.
- Uso de varias cuentas para recaudar pequeñas cantidades de dinero que posteriormente serán enviadas a un pequeño grupo de beneficiarios en el exterior.
- Liquidación total o parcial de las inversiones con transferencia a cuentas de terceras personas en territorios de alto riesgo.
- Frecuentes depósitos en efectivo en la cuenta de un socio y posteriormente el retiro total del dinero.
- Depósitos de pequeñas cantidades de dinero en efectivo en varias cuentas de un mismo titular cuya sumatoria refleja una cantidad elevada.
- Poco control en giros desde el extranjero especialmente en épocas de alto movimiento de dinero como por ejemplo: Navidad, Día de la Madre, Fiestas Patronales, etc.

### **CRITERIO:**

De acuerdo al Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de delitos vigente en la Cooperativa, la institución debe reportar varios informes relacionados con el manejo de sus operaciones a diferentes organismos de control, informes que se detallan a continuación:

#### **Unidad de Análisis Financiero:**

- Reporte de operaciones y transacciones económicas inusuales e injustificadas.

- Reporte de tentativas de operaciones y transacciones económicas inusuales e injustificadas, siempre y cuando la institución tuviere una constancia material del intento del hecho.
- Reporte de operaciones y transacciones económicas en efectivo que igualen o superen los umbrales establecidos por la Unidad de Análisis Financiero, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a tales umbrales, cuando sean realizadas en beneficio de una misma personas dentro de un periodo de treinta días.

**Superintendencia de Bancos y Seguros:**

- Estructura E4 “Notificación de Transacciones

**CAUSA(s):**

- Falta de Conocimiento y Aplicación del Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, aprobado por el Consejo de Administración de acuerdo al acta N° 212.
- Falta de revisión periódica y actualización del manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos.
- Falta de capacitación al personal sobre medidas de prevención de lavado de activos.
- Falta de control en giros y transacciones realizadas desde el extranjero, propensas al lavado de activos y financiamiento de delitos.

**EFFECTO**

Al lograr materializarse los riesgos para la Cooperativa representaría:

- Aumento de la posibilidad de quiebra para la Cooperativa

- Pérdida de credibilidad de la imagen que proyecta la institución.
- Metas y objetivos estancados.
- Pérdida de nuevos socios o abandono de los ya existentes.

## **CONCLUSIONES**

- Debe de aplicarse un mejor control al socio que tenga a su nombre varias cuentas en la Cooperativa, ya que, existe la posibilidad de que éste se halle relacionado con actividades ilícitas.
- Se debe tener mayor precaución al recibir giros y/o captaciones de dinero en épocas de alto movimiento económico (navidad, día de la madre, inicio del año escolar, etc.), ya que, estas épocas sirven de fachada para que el dinero producto de actividades delictivas se legitime sin mayor control.
- Se debe prestar mayor control en aquellas cuentas que de un día para el otro presenten movimientos de dinero poco usuales, como por ejemplo: cuentas con sumas elevadas de dinero que de un día para el otro son vaciadas; cuentas que por un periodo largo de tiempo permanecen inactivas y que repentinamente abarcan operaciones elevadas de dinero; depósitos de grandes sumas de dinero que posteriormente son enviados al extranjero en operaciones fraccionadas, etc.
- Las medidas y políticas de control de prevención de lavado de activos no son cumplidos a cabalidad por parte del personal, ya sea, por desconocimiento o por falta de capacitación.

## **RECOMENDACIONES**

- Monitorear permanentemente las operaciones o transacciones que se realizan en la Cooperativa con el objetivo de detectar aquellas que se consideren inusuales o injustificadas;
- Desarrollar programas de sensibilización dirigidos a funcionarios nuevos;
- Desarrollar programas de capacitación continua sobre prevención de lavado de activos para los funcionarios que ya laboran en la institución;
- Verificar permanentemente, en coordinación con los responsables de las diferentes áreas de la Cooperativa, que todas las transacciones cuenten con los documentos de soporte definidos en la normativa vigente. De la misma manera, se debe verificar que las transacciones que iguallen o superen los umbrales establecidos por la Unidad de Análisis Financiero, cuenten con la declaración de origen lícito de los recursos;
- Utilizar estadísticas sobre la base de la información que se deriva de los factores y criterios de riesgo determinados en la matriz de riesgo;
- Verificar y actualizar los perfiles transaccionales y de comportamiento de los socios de la Cooperativa para posteriormente ponerlos a disposición de los empleados de la institución;
- Realizar el análisis de las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, detectadas y reportadas por quien tramita registra o controla la transacción, para que sobre esta base y con los documentos de sustento suficientes se prepare el correspondiente informe al Comité de Cumplimiento y sea éste quien determine la procedencia o no de remitirlo a la Unidad de Análisis Financiero.



**DISCUTIDO CON**

Ing. Fabián Patricio Gualpa G, Jefe del área de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo”

**4.3.3. Canales de Distribución****HOJA DE HALLAZGOS**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JARDÍN AZUAYO”  
OFICINA LA TRONCAL  
EXAMEN ESPECIAL: EVALUACIÓN DE RIESGO DE LAVADO  
DE ACTIVOS  
PERÍODO: 2012-2013**



<b>Componente:</b>	Canales de Distribución
<b>Procedimiento:</b>	Evaluación de riesgo de lavado de activos
<b>Ref. P/T:</b>	Matriz Factor de Riesgo Canales de Distribución

**TÍTULO COMENTARIO:**

Para el análisis del factor de riesgo “Canales de Distribución” se tomó en consideración los siguientes medios:

**Presenciales:** son los medios a través de los cuales la Cooperativa ofrece atención personalizada a sus socios por medio de ventanillas, servicios bancarios en oficinas, etc.

**No presenciales:** son aquellos, en los que, los socios no tienen contacto directo con el personal de la institución, más bien las operaciones financieras se ejecutan a través de medios electrónicos.

### **CONDICIÓN:**

- Múltiples transacciones registradas en una cuenta de ahorros o en una cuenta corriente, efectuadas por diferentes personas en varias cajas de la misma oficina.
- Depósito de dinero y posteriormente continuos retiros de efectivos a través de cajeros automáticos pertenecientes a la Cooperativa u otras instituciones financieras ubicadas en el cantón la Troncal.
- Clientes que utilizan frecuentemente medios electrónicos para recibir transferencias de otras cuentas, cuyo perfil no se ajuste a las características de las transacciones.
- Frecuentes consultas de saldo a través de cajeros automáticos para evitar en contacto con empleados de la Cooperativa.
- Frecuentes depósitos de efectivo realizados mediante la utilización de oficinas de convenio a cuentas de la Cooperativa, sin que la actividad declarada por el cliente justifique dicho comportamiento.

### **CRITERIO:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” pone a disposición de sus socios diferentes medios para que éstos realicen sus diferentes operaciones financieras. Los medios Presenciales son aquellos en los que se mantiene una relación directa entre el empleado de la Cooperativa y el Socio que es parte de ella. Los medios No Presenciales corresponden a los servicios en línea que ofrece la institución para beneficio del socio, como por ejemplo: consultas de saldo, transferencias, emisión de comprobantes, calculadora de Ahorro y Crédito, etc.

### **CAUSA(s):**

- Falta de Conocimiento y Aplicación del Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos

- Falta de capacitación al personal sobre medidas de prevención de lavado de activos.
- Falta de mecanismos de control para evitar que se utilice de mala manera o se modifique la plataforma electrónica perteneciente a la Cooperativa.

## **EFFECTO**

Al lograr materializarse los riesgos para la Cooperativa representaría:

- Aumento de la posibilidad de hackear la plataforma electrónica de la Cooperativa.
- Pérdida de credibilidad de la imagen que proyecta la institución.
- Pérdida de nuevos socios o abandono de los ya existentes por la mala imagen que pudiese proyectar la Cooperativa.

## **CONCLUSIONES**

- Existe falta de control a aquellas personas que realizan diferentes transacciones financieras en el mismo día en la oficina de la Troncal, personas que por su comportamiento demuestran actitud sospechosa.
- Se presentan personas que realizan depósitos de dinero en cantidades pequeñas, pero a la hora de retirar su dinero lo hacen de manera continua mediante cajeros automáticos en vez de acercarse directamente a la institución.
- Los retiros diarios de efectivo de cajeros automáticos se realizan por cantidades máximas permitidas.



- Los socios utilizan instituciones financieras que tienen convenio con la Cooperativa para depositar o retirar dinero, evitando el contacto directo con la institución y por ende la justificación de sus operaciones.

## **RECOMENDACIONES**

- Monitorear permanentemente las operaciones o transacciones que se realizan en la Cooperativa, ya sean estas, de manera directa con la institución o a través de medios electrónicos;
- Trabajar conjuntamente con instituciones financieras que tiene convenio con la Cooperativa con el fin de evitar que éstas sean involucradas en actividades de lavado de activos;
- Utilizar estadísticas sobre la base de la información que se deriva de los factores y criterios de riesgo determinados en la matriz de riesgo;
- Verificar e informar sobre el establecimiento de perfiles transaccionales y de comportamiento actualizados de todos los socios de la Cooperativa.
- Tener una estadística clara de personas que utilizan varias veces en un mismo día la JA Web o cajeros automáticos de la Cooperativa para realizar sus operaciones financieras, evitando de esta manera el contacto directo con el personal de la institución.

## **DISCUTIDO CON:**

Ing. Fabián Patricio Gualpa G, Jefe del área de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo”

#### 4.3.4. Jurisdicción

### HOJA DE HALLAZGOS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JARDÍN AZUAYO”  
OFICINA LA TRONCAL  
EXAMEN ESPECIAL: EVALUACIÓN DE RIESGO DE LAVADO  
DE ACTIVOS  
PERÍODO: 2012-2013**



<b>Componente:</b>	Jurisdicción
<b>Procedimiento:</b>	Evaluación de riesgo de lavado de activos
<b>Ref. P/T:</b>	Matriz Factor de Riesgo Jurisdicción

#### **TITULO COMENTARIO:**

Para analizar el Factor de Riesgo “Jurisdicción” se tomó en cuenta como objeto de estudio al cantón la Troncal (Cañar), debido a que representa una zona de alto riesgo de delitos ligados al lavado de activos. Para evaluar estos eventos se usó como referencia la información proporcionada por la fiscalía de la ciudad de Cañar, la cual, demuestra una gran cantidad de casos que de una u otra manera han estado relacionados con el delito de lavado de activos y financiamiento de actividades terroristas en los periodos 2012-2013.

#### **CONDICIÓN:**

- En el cantón se desarrollan Actividades económicas propensas a involucrarse con actos ilícitos.
- Recepción o remisión reiterada de fondos desde áreas de producción y/o tráfico ilícito de estupefacientes.
- Actos o actividades derivadas o relacionadas con el lavado de activos que se han presentado en la fiscalía del cantón la Troncal durante el periodo 2012-2013.

**CRITERIO:**

En el Ecuador a lo largo del tiempo se han emitido diversas leyes, normativas, etc. Con el objetivo de identificar y castigar a aquellas personas que a través del lavado de activos o blanqueo de capitales legitimaban el dinero que provenía de actividades ilícitas. Códigos y leyes a aplicarse en todo el territorio ecuatoriano son los siguientes:

- Código Orgánico Penal: artículo 317, sección de Delitos económicos, capítulo de Delitos Contra la Responsabilidad Ciudadana.
- Código Orgánico, Monetario y Financiero: sección de las Obligaciones con respecto al lavado de activos, capítulo de las Disposiciones comunes para el sistema Financiero Nacional.
- Ley de prevención, detección y erradicación de delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero: artículo 93

**CAUSA(s):**

- Falta de Conocimiento y Aplicación de los códigos y leyes vigentes en el Ecuador con respecto a la prevención y erradicación del delito de lavado de activos y financiamiento de actividades ilícitas.
- Falta de conocimiento y/o mala aplicación de la política “Conozca su mercado”.
- Falta de capacitación al personal (de la oficina de la Troncal) sobre medidas de prevención de lavado de activos.

**EFEECTO**

Al lograr materializarse los riesgos para la Cooperativa representaría:

- Aumento de la posibilidad de quiebra para la Cooperativa
- Pérdida de credibilidad de la imagen que proyecta la institución.
- Metas y objetivos estancados.
- Pérdida de nuevos socios o abandono de los ya existentes.

## **CONCLUSIONES**

Después de haber analizado los eventos de riesgo de lavado de activos que pueden presentarse en la Cooperativa correspondientes al factor Jurisdicción se puede concluir que:

- El cantón representa un área geográfica poco explotada y de gran atractivo para aquellas asociaciones delictivas que quieran legitimar su dinero a través de la creación de empresas o negocios en dicho lugar. Cabe señalar que la Troncal se halla limitada en gran parte por cantones de la provincia del Guayas, la que, se considerada una de las 7 provincias de mayor índice de narcotráfico en el país.
- En este cantón (la Troncal) los casos relacionados con el lavado de activos que se presentan año tras año en la Fiscalía de la Provincia del Cañar van en aumento, por lo que, no se puede descartar la posibilidad de que se presente un caso similar en la Cooperativa.

## **RECOMENDACIONES**

- Monitorear permanentemente las transacciones que se realizan en la Oficina de la Troncal, con el fin de detectar aquellas operaciones inusuales e injustificadas,

- Controlar permanentemente el cumplimiento de la política “Conozca su mercado”,
- Realizar el análisis de las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, detectadas y reportadas en dicha oficina.
- Verificar la aplicación de procedimientos específicos para prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos por parte de los empleados en la oficina de la Troncal,
- Utilizar estadísticas sobre la base de la información que se deriva de los factores y criterios de riesgo determinados en la matriz de riesgo.
- Trabajar de manera coordinada con la fiscalía, policía y demás organismos de control que estén presentes en el cantón, con el objetivo de saber si algún socio está siendo investigado o tiene relación en actividades ilícitas.

### **DISCUTIDO CON**

Ing. Fabián Patricio Gualpa G, Jefe del área de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo”.





#### 4.4. BORRADOR DE MANUAL DEL PLAN DE MITIGACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS A IMPLEMENTARSE EN LA COOPERATIVA “JARDÍN AZUAYO” (OFICINA LA TRONCAL)

Manual de Referencia para Mitigar el Riesgo de Lavado de Activos			
Factor del riesgo	Nivel de riesgo	Evento del Riesgo	Acciones para la Mitigación del Riesgo
CLIENTES	Tolerable	El desconocimiento que se tiene sobre un socio que en un periodo corto de tiempo aparece como dueño de importantes y nuevos activos y/o negocios.	<ul style="list-style-type: none"><li>Al iniciar la relación financiera entre la Cooperativa y el socio se le debe de prever a éste, que periódicamente tiene que actualizar y proporcionar sus datos a la institución con el objetivo de saber a ciencia cierta cuál es su nivel de ingresos y la procedencia de los mismos.</li></ul>
	Tolerable	Vincular a empresas que fueron creadas para realizar una actividad económica pero que en realidad realizan otra.	<ul style="list-style-type: none"><li>Identificar los motivos por los que estas empresas cambiaron su actividad económica, si resulta ser que no existe razón de peso que garantice la honradez de sus operaciones, se procederá a cancelar sus cuentas.</li></ul>
		La Vinculación sin previo seguimiento a empresas o clientes cuya actividad económica o	<ul style="list-style-type: none"><li>Solicitud obligatoria de referencias personales, comerciales o bancarias que respalden la integridad de sus operaciones y de su imagen.</li></ul>

CLIENTES	Tolerable	residencia la realizan fuera del cantón (la Troncal).	<ul style="list-style-type: none"> <li>Solicitud de documentos que verifiquen su actividad económica y justifiquen la utilización de algún tipo de producto o servicio que ofrece la Cooperativa.</li> <li>Realizar una visita in-situ que permita el reconocimiento y la validación del lugar en donde la empresa o el cliente realiza su actividad económica.</li> </ul>
	Tolerable	La posibilidad de que varios socios soliciten la apertura de varias cuentas corrientes o de ahorros conjuntas con una persona común en todas ellas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Elaborar un plan de seguimiento a cada una de las personas que forman parte de estas cuentas comunes.</li> <li>Determinar que cuentas son consideradas como “cuentas correo”, es decir, cuentas que registran operaciones financieras de entrada y salida de dinero de manera continua e inmediata sin justificación aparente, con el objetivo de limitar sus operaciones hasta que se haya comprobado la razón de las mismas.</li> </ul>
	Tolerable		<ul style="list-style-type: none"> <li>Elaborar un plan de estudios sectoriales de actividades económicas propensas al lavado de activos y financiamiento de delitos.</li> <li>Validar que todos los documentos entregados por el socio sean verídicos y que dichos documentos respalden la</li> </ul>

CLIENTES		Vincular a socios que realicen actividades económicas que de cierta forma se relacionen con actos ilícitos.	honradez de las operaciones comerciales que desarrolla el socio.
	Tolerable	La vinculación de personas a quienes en otras instituciones del sector financiero o en la misma Cooperativa anteriormente se les cancelaron sus cuentas supone un importante riesgo, ya que, existe la posibilidad de que estas personas se encuentren involucradas en actividades sospechosas que generaran riesgo para la entidad.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Trabajar conjuntamente con los organismos de control (Superintendencia de Bancos y Seguros, Unidad de Análisis Financiero, etc.) para que éstos proporcionen información sobre personas a las que se le hayan cancelado sus cuentas en las diferentes instituciones del sector financiero, con el objetivo de elaborar una “lista negra” de personas y poner énfasis a la hora de incorporarlas a la Cooperativa.</li> <li>• Mantener una base de contactos con los diferentes Oficiales de Cumplimiento de las instituciones del sector financiero del país, con el fin de cruzar información en lo referente a cancelación de cuentas, de tal manera, que permita el incremento de la base de datos interna en lo concerniente a este tema.</li> </ul>
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer mecanismos de control que permita saber si una persona está manejando la cuenta de otra persona.</li> </ul>

CLIENTES	Tolerable	No poner mayor atención a aquellos socios que realizan transacciones bancarias en nombre de una tercera persona o que manejan cuentas de terceras personas.	<p>Mecanismos como la creación de una base de imágenes que contenga la foto de una persona, ya sea tomada de la cedula de identidad de la misma o de otro documento oficial.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Una persona puede tener acceso a la cuenta de otra, siempre y cuando ésta última haya entregado un poder notariado y presente a la Cooperativa, esto se realizará bajo responsabilidad de las 2 personas involucradas.</li> </ul>
	Tolerable	No contar con medios suficientes y adecuados para identificar a clientes que durante la relación comercial pudieran estar relacionados con delitos conexos al lavado de activos (Clientes detenidos por narcotráfico) u otros medios.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trabajar conjuntamente con la fiscalía del cantón la Troncal y/o con otros organismos de control para tener en consideración medidas rigurosas de vigilancia con socios que estén siendo investigados por algún tipo de delito conexo al lavado de activos.</li> </ul>
	Tolerable	Que las operaciones efectuadas por los clientes no cuenten con los sustentos suficientes sobre el origen de sus fondos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprobar si las operaciones que sobrepasaron los umbrales establecidos por la Unidad de Análisis Financiero cuentan con la declaración de origen lícito de los recursos (licitud de fondos)</li> </ul>

	Tolerable	Cliente que presiona e insiste en que una operación se realice de forma rápida, evitando cualquier trámite y sin justificar el motivo de su premura	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reportar a la Unidad de Cumplimiento de la Cooperativa sobre el comportamiento del socio para que realice un análisis de las últimas transacciones realizadas con el fin de determinar posibles causas que relacionen su actitud con algún evento que genere sospecha de delito.</li> </ul>
	Tolerable	Cancelación anticipada y repentina de préstamos por sumas elevadas sin justificación aparente del origen de fondos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Elaboración de mecanismos que ayuden a determinar el origen de los fondos que el socio canceló por motivo de préstamo, en un periodo demasiado antes de lo previsto.</li> <li>Verificar si el socio llenó de manera correcta y fable la declaración de origen lícito de fondos.</li> </ul>
	Intolerable	Vincular sin un debido control a clientes cuya actividad económica es desarrollada de manera informal, lo que, no permite que puedan sustentar su situación financiera y volumen transaccional de manera adecuada.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verificar la existencia de la actividad declarada mediante una visita in-situ por parte de un delegado de la Cooperativa.</li> <li>Levantar un informe sobre la actividad económica y situación financiera del socio, con el objetivo de que permita un adecuado proceso de aplicación de la política “conozca a su socio”</li> </ul>

**Tabla 16: Manual de Referencia para la mitigación del Riesgo de Lavado de Activos – Factor Clientes.**  
Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

Manual de Referencia para Mitigar el Riesgo de Lavado de Activos			
Factor del riesgo	Nivel de riesgo	Evento del Riesgo	Acciones para la Mitigación del Riesgo
PRODUCTOS Y SERVICIOS	Tolerable	Cuentas que muestran poca o ninguna actividad durante un largo periodo de tiempo o que contiene una suma mínima de dinero y repentinamente captan sumas elevadas de dinero que se moviliza de manera rápida, es decir, permanecen por un corto tiempo en la cuenta.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir señales de alerta que permitan definir a ciencia cierta la correcta utilización de las cuentas que posee el socio.</li> <li>Realizar un seguimiento a estas cuentas para verificar la legitimidad de los fondos</li> </ul>
	Tolerable	Abrir cuentas con dinero en efectivo, transferencias o cheques del exterior, con el aparente producto de labores o negocios realizados fuera del país, cuyo origen sea difícil de comprobar en forma parcial o total.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar medidas de control sobre las transferencias que se receptan desde el extranjero, receptando información relevante y fiable de la persona que envía dicho dinero.</li> <li>Receptar la licitud de fondos sobre valores que superen los umbrales establecidos por la Unidad de Análisis Financiero</li> </ul>
		Cuentas corriente o de ahorros inactivas que repentinamente reciben uno o varios depósitos,	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tener un reporte mensual de cuentas corrientes o de ahorros que se encuentran inactivas y que posteriormente fueron utilizadas con transferencias de dinero</li> </ul>

PRODUCTOS Y SERVICIOS	Tolerable	seguido de múltiples retiros en efectivo hasta agotar el saldo disponible.	<p>elevadas para analizarlas y definir posibles riesgos.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>En caso de una cuenta se encuentre inactiva, para lograr activarla nuevamente el socio deberá enviar un oficio al coordinador de la oficina de la Troncal, adjuntando la información actualizada de su actividad económica, domicilio, nivel de ingresos, etc.</li> </ul>
	Tolerable	Movimientos significativos en billetes de alta denominación en cuentas de clientes cuya actividad no guarda relación con la ubicación de la oficina de la Cooperativa.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tener un control de las cuentas de los socios que cambiaron de domicilio, pero que no actualizaron los datos con su nueva ubicación.</li> <li>Tener un perfil transaccional de un socio en lo referente a actividades que realiza, para así evitar inconvenientes en posibles riesgos de lavado de activos.</li> </ul>
	Tolerable	Uso de varias cuentas para recaudar pequeñas cantidades de dinero que posteriormente serán enviadas a un pequeño grupo de beneficiarios en el exterior.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar señales de alerta mensuales que permitan determinar el número que cuentas activas que posee un socio y el carácter operacional de las mismas.</li> <li>Tener controles por parte de la unidad de cumplimiento acerca de transferencias enviadas al exterior y a países considerados no cooperantes con el GAFI.</li> </ul>

PRODUCTOS Y SERVICIOS	Tolerable	Liquidación total o parcial de las inversiones con transferencia a cuentas de terceras personas en territorios de alto riesgo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisar periódicamente si las transacciones realizadas por el socio se realizan hacia países involucrados con el delito del narcotráfico, en el cual, persiste un alto riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos. De ser así se procederá a congelar los movimientos transaccionales y reportar a la UAF para que ésta realice el debido procedimiento de legitimidad de fondos.</li> <li>Tener un control previo sobre este tipo de casos. La unidad de cumplimiento será la encargada de verificar las operaciones del socio mediante una reunión con el mismo para que éste justifique la razón de sus operaciones.</li> </ul>
	Inaceptable	Frecuentes depósitos en efectivo en la cuenta de un socio y posteriormente el retiro total del dinero.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir mecanismos de control que permitan medir la cantidad de depósitos en efectivo realizados por el socio por montos considerables, tenido en cuenta parámetros como: la actividad declarada, segmentos al que pertenece e ingresos declarados.</li> </ul>
			<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitar al personal de caja, dotando de elementos de juicio para la determinación y detección de depósitos fraccionarios, señal de alerta que debe informar al oficial</li> </ul>



PRODUCTOS Y SERVICIOS	Inaceptable	Depósitos de pequeñas cantidades de dinero en efectivo en varias cuentas de un mismo titular cuya sumatoria refleja una cantidad elevada.	<p>operativo para su reporte a la unidad de cumplimiento.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Definir señales de alerta diarias que reporten depósitos por montos menores que en su conjunto sumen un valor considerable, que permitan identificar a través de un proceso de debida diligencia si guardan relación con el perfil del cliente.</li> <li>Determinar señales de alertas mensuales que reporte el fraccionamiento de operaciones en cuentas corrientes y ahorros.</li> </ul>
	Inaceptable	Poco control en giros desde el extranjero especialmente en épocas de alto movimiento de dinero como por ejemplo: Navidad, Día de la Madre, Fiestas Patronales, etc.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presentar la documentación de soporte que justifique la actividad económica desarrollada por la persona en el exterior.</li> <li>Para la acreditación de montos iguales o superiores por el umbral establecido, se debe solicitar los justificativos necesarios y la suscripción del formulario de licitud de fondos, dichos documentos serán remitidos a la Unidad de Cumplimiento.</li> </ul>

**Tabla 17: Manual de Referencia para la mitigación del Riesgo de Lavado de Activos – Factor Productos y Servicios.**  
Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

Manual de Referencia para Mitigar el Riesgo de Lavado de Activos			
Factor del riesgo	Nivel de riesgo	Evento del Riesgo	Acciones para la Mitigación del Riesgo
CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Tolerable	Múltiples transacciones registradas en una cuenta de ahorros o en una cuenta corriente, efectuadas por diferentes personas en varias cajas de la misma oficina.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacitar al personal de caja, dotando de elementos de juicio para la determinación y detección de depósitos fraccionarios, señal de alerta que debe informar al oficial operativo para su reporte a la unidad de cumplimiento.</li> <li>• Determinar señales de alertas mensuales que reporten el fraccionamiento de operaciones en cuentas corrientes y ahorros.</li> </ul>
	Tolerable	Depósito de dinero y posteriormente continuos retiros de efectivos a través de cajeros automáticos pertenecientes a la Cooperativa u otras instituciones financieras ubicadas en el cantón la Troncal.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar señales de alerta sobre continuos retiros de montos máximos diarios en cajeros automáticos o de otras instituciones de Band Red que trabajan conjuntamente con la institución. Este evento evita que el socio mantenga relación directa con el empleado de la Cooperativa.</li> <li>• De darse el caso anterior la Cooperativa procederá a llamarle la atención al socio y le explicará los posibles actos sospechosos que está demostrando.</li> </ul>
		Clientes que utilizan frecuentemente medios electrónicos para recibir transferencias de otras	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Definir señales de alerta que permita el reporte de transacciones a través de transferencias electrónicas, con la finalidad de aplicar un análisis de comportamiento</li> </ul>

CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Tolerable	cuentas, cuyo perfil no se ajuste a las características de las transacciones.	transaccional que reflejen las cuentas a través de las cuales se receptan dichas transacciones y de ser el caso solicitar la debida justificación de las mismas.
	Tolerable	Frecuentes consultas de saldo a través de cajeros automáticos para evitar en contacto con empleados de la Cooperativa.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se debe tener un control mensual sobre socios que realizan consultas a través de cajeros automáticos, para posteriormente según su reporte ser llamados la atención.</li> </ul>
	Tolerable	Frecuentes depósitos de efectivo realizados mediante la utilización de oficinas de convenio a cuentas de la Cooperativa, sin que la actividad declarada por el cliente justifique dicho comportamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir señales de alerta que permitan identificar un incremento en su transaccionalidad tomando como referencia el trimestre anterior.</li> </ul>

**Tabla 18: Manual de Referencia para la mitigación del Riesgo de Lavado de Activos – Factor Canales de Distribución.**

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

Manual de Referencia para Mitigar el Riesgo de Lavado de Activos			
Factor del riesgo	Nivel de riesgo	Evento del Riesgo	Acciones para la Mitigación del Riesgo
JURISDICCIÓN	Tolerable	En el cantón se desarrollan Actividades económicas propensas a involucrarse con actos ilícitos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Realizar visitas in-situ a socios que por la característica de sus negocios son susceptibles a ser utilizadas para delitos conexos al lavado de activos.</li> <li>Monitorear permanentemente las transacciones que los socios realizan en la Oficina de la Troncal, con el fin de detectar aquellas operaciones inusuales e injustificadas,</li> <li>Capacitación al personal de la oficina la Troncal sobre correcta aplicación de las políticas adoptadas por la Cooperativa, las cuales, son: “conozca su mercado” y “conozca a su socio”.</li> </ul>
	Tolerable	Recepción o remisión reiterada de fondos desde áreas de producción y/o tráfico ilícito de estupefaciente.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verificar la aplicación de procedimientos específicos para prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos por parte de los empleados en la oficina de la Troncal,</li> </ul>
	Intolerable	Actos o actividades derivadas o relacionadas con el lavado de activos que se han presentado en la fiscalía del cantón la Troncal durante el periodo 2012-2013.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trabajar de manera coordinada con la fiscalía, policía y demás organismos de control que estén presentes en el cantón, con el objetivo de saber si algún socio está siendo investigado o tiene relación en actividades ilícitas.</li> </ul>

**Tabla 19: Manual de Referencia para la mitigación del Riesgo de Lavado de Activos – Factor Jurisdicción.**

Elaborada por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

## CAPITULO V

### 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. CONCLUSIONES

Al finalizar el trabajo de investigación realizado se pudo determinar con objetividad las siguientes conclusiones:

El lavado de activos o lavado de dinero es una operación que consiste en hacer que los fondos obtenidos a través de actividades de origen ilícito aparezcan como el producto de actividades lícitas y circulen con normalidad en el sistema financiero nacional.

En la actualidad las diferentes instituciones del sector financiero se hallan propensas a ser relacionadas con diferentes delitos, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” no es la excepción, por lo que, se buscó analizar de manera especial aquellos eventos que generen probabilidad y riesgo de delito de lavado de activos.

El estudio se realizó en la oficina de la Cooperativa ubicada en el cantón de la Troncal, debido que para la institución este lugar representa un mercado prácticamente nuevo y medianamente desconocido, por lo que, la aplicación del plan de investigación genero beneficios para la institución.

Las consecuencias que genera el delito de lavado de activos para la Cooperativa son varias y cada una de éstas de diferente intensidad, entre las más representativas y de mayor riesgo se encuentra las siguientes:

- Aumento de la posibilidad de quiebra para la Cooperativa debido a desequilibrios económicos,
- Pérdida de credibilidad de la imagen que proyecta la institución,
- Metas y objetivos estancados, y
- Pérdida de nuevos socios o abandono de los ya existentes.

Para detectar a tiempo los diferentes eventos que generen riesgo de lavado de activos y contrarrestar los ya existentes se procedió a elaborar una metodología para el diseño de una matriz de identificación del riesgo de lavado de activos para

la Cooperativa. Dicha matriz servirá de ayuda en la toma de decisiones para generar acciones preventivas y correctivas con el objetivo de contrarrestar eventos de riesgo de lavado de activos que se puedan presentar en la institución, además servirá para mejorar los controles ya existentes en la misma.

La Cooperativa a pesar de contar con políticas y procedimientos basados en la normativa vigente de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos refleja ciertas falencias en cuanto a la aplicación de la misma, debido a que todo el personal no se encuentra informado de dicha normativa o simplemente no se encuentra debidamente capacitado para afrontar un posible evento de riesgo relacionado con el lavado de activos.

Después de haber analizado cada factor de riesgo (Clientes, Productos y Servicios, Canales de Distribución y Jurisdicción) se determinaron las siguientes conclusiones:

- No existe un correcto seguimiento de la Cooperativa para con el socio, es decir, que la aplicación de la política “conozca a su socio” se limita a los criterios de: conocer su domicilio, saber si el socio pertenece a alguna red social a la que se encuentre vinculado y saber la actividad económica que éste realiza.
- Los eventos que representan mayor riesgo para la Cooperativa, son aquellos en los que no se puede comprobar a ciencia cierta la información proporcionada por el socio en lo referente a la actividad económica que realiza y sus ingresos provenientes de la misma. Este riesgo se presenta mayormente en aquellas personas que realizan alguna actividad económica de manera informal.
- El cambio repentino en el comportamiento transaccional de los socios representa un importante símbolo de alerta para la Cooperativa, sin embargo, las medidas detectivas y de control se aplican mucho después de que se haya presentado dicho evento.
- Otro evento de alto riesgo para la Cooperativa es la falta de una base de datos a nivel nacional e internacional de personas que estén siendo investigados por delitos conexos al lavado de activos (narcotráfico, venta ilegal de armas, trata de blancas, etc.) u otros medios.

- Falta de elaboración y/o aplicación de una base de “listas negras” de personas a quienes se les fueron canceladas sus cuentas anteriormente en la Cooperativa o en otras instituciones del sector financiero, ya sea por el mal uso que le dieron a los productos o servicios ofrecidos por dichas instituciones o por que no pudieron justificar adecuadamente sus operaciones financieras.
- Existe falta de control a aquellas personas que realizan diferentes transacciones financieras en el mismo día en la oficina de la Troncal, personas que por su comportamiento demuestran actitud sospechosa.
- El cantón representa un área geográfica poco explotada y de gran atractivo para aquellas asociaciones delictivas que quieran legitimar su dinero a través de la creación de empresas o negocios en dicho lugar. Cabe señalar que la Troncal se halla limitada en gran parte por cantones de la provincia del Guayas, la que, se considerada una de las 7 provincias de mayor índice de narcotráfico en el país.
- En este cantón (la Troncal) los casos relacionados con el lavado de activos que se presentan año tras año en la Fiscalía de la Provincia del Cañar van en aumento, por lo que, no se puede descartar la posibilidad de que se presente un caso similar en la Cooperativa.

Estos eventos de riesgo para la Cooperativa representan pérdidas monetarias de dinero y de socios. Además dañan la imagen que proyecta la institución hacia la sociedad, por lo que, se deberían tomar medidas de control de manera inmediata que eliminen los riesgos, con el fin de mantener a la Cooperativa entre las mejores del país, como ya lo ha venido siendo durante estos últimos años.

En el plano académico la elaboración de este trabajo nos permitió poner en práctica aquellos conocimientos sobre auditoria que adquirimos durante nuestra formación estudiantil. También este trabajo nos permitió incursionar en el medio financiero nacional tomando en consideración información y situaciones reales que se presentan día a día en la Cooperativa, desarrollando de mayor forma nuestro sentido de compromiso y responsabilidad en la consecución de un trabajo.

## 5.2. RECOMENDACIONES

Al concluir esta investigación sobre lavado de activos presentados en las captaciones realizadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” (oficina la Troncal) se presentan las siguientes recomendaciones:

- Tomar como referencia la metodología de evaluación de riesgos de lavado de activos presentada en este trabajo de investigación,
- Monitorear permanentemente las operaciones o transacciones que se realizan en la Cooperativa, a fin de detectar las inusuales e injustificadas,
- Realizar actualizaciones periódicas del manual de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos que se encuentra vigente en la Cooperativa. Además se debería actualizar constantemente la metodología de evaluación de riesgos presentada en este trabajo de investigación,
- Velar para que las políticas y procedimientos respecto a la prevención de lavado de activos sean adecuados y se den a conocer en toda la institución;
- Controlar permanentemente el cumplimiento de la política “Conozca a su socio”, “Conozca su mercado”.
- Verificar permanentemente en coordinación con los responsables de las diferentes áreas de la Cooperativa, que todas las transacciones cuenten con los documentos de soporte definidos en la normativa vigente,
- Controlar permanentemente que las transacciones que igualen o superen los umbrales establecidos por la Unidad de Análisis Financiero, cuenten con la declaración de origen lícito de los recursos,
- Utilizar estadísticas sobre la base de la información que se deriva de los factores y criterios de riesgo determinados en la matriz de riesgo,
- Verificar y actualizar los perfiles transaccionales y de comportamiento de los socios de la Cooperativa para posteriormente ponerlos a disposición de los empleados de la institución;





- Tener una estadística clara de las personas que utilizan varias veces en un mismo día la JA Web o cajeros automáticos de la Cooperativa para realizar sus operaciones financieras, ya que, tratan de evitar de esta manera el contacto directo con el personal de la institución, generando motivo de sospecha de delito.
- Trabajar de manera coordinada con la fiscalía, policía y demás organismos de control que estén presentes en el cantón, con el objetivo de saber si algún socio está siendo investigado o tiene relación en actividades ilícitas.



## BIBLIOGRAFÍA:

- Arbelaez Muños, D. (14 de Junio de 2011). *El Financiero*. Recuperado el 21 de Octubre de 2014, de El Financiero: <http://www.elfinanciero.com>
- Arbulu Ramirez, J. (4 de Septiembre de 2011). Introducción al lavado de activos: definición, características, fases o etapas y consecuencias. Lima, Lima, Perú.
- Asamblea General de las Naciones Unidas, (. (8 de Junio de 1998). El blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo: La respuesta de las Naciones Unidas. Nueva York, Nueva York, Estados Unidos.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (18 de Octubre de 2005). *Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos*. Recuperado el 2 de Octubre de 2014, de Aduana del Ecuador SENA: <http://www.aduana.gob.ec/index.action>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (28 de Abril de 2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Blanco Cordero, I. (2002). *Eldelito de Blanqueo de Capitales*. Navarra: Aranzadi S.A.
- Cano, M., & Lugo, D. (2005). *Auditoría Forense en la Investigación Criminal del Lavado de Dinero y Activos*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cevallos, P. (Marzo de 2007). El Blanqueo de Capitales o Lavado de Activos. Cuestiones Puntuales a Considerar en el estudio del tipo penal contenido en el artículo 14 de la ley para reprimir el lavado de activos. *Revista Jurídica*, 516.
- Contraloría General del Estado. (16 de Noviembre de 2009). NORMAS DE CONTROL INTERNO PARA LAS ENTIDADES, ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y LAS PERSONAS JURIDICAS DE DERECHO PRIVADO QUE DISPONGAN DE RECURSOS PÚBLICOS. San Fransisco de Quito, Pichincha, Ecuador.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo. (12 de Agosto de 2012). Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos. Cuenca, Azuay, Ecuador.
- Del Cid Gómez, J. M. (2007). *Blanqueo Internacional de Capitales*. Madrid: Deusto.
- Estupiñan Gaitán, R. (2006). *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales: análisis del informe COSO I y II*. Bogotá: ECOE ediciones.
- Fontán Tapia, M. E. (s.f.). *Foro de Profesionales Latinoamericanos de Seguridad*. Recuperado el 15 de Octubre de 2014, de <http://www.forodeseguridad.com/artic/discipl/4166.htm>



García-Villalobos Haddad, J. R. (2010 de Junio de 2010). *Contaduría Pública*. Recuperado el 16 de Octubre de 2014, de Contaduría Pública:  
<http://contaduriapublica.org.mx>

Grupo de Acción Financiera Internacional de Sudamérica. (8-11 de Mayo de 2012).  
Compendio de Tipologías. Quito, Pichincha, Ecuador.

Junta Bancaria del Ecuador. (11 de Junio de 2014). *Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador*. Recuperado el 2 de Octubre de 2014, de Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador: [http://www.sbs.gob.ec/practg/p\\_index](http://www.sbs.gob.ec/practg/p_index)

Prado Saldarriaga, V. R. (2007). *Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo*. Lima: Grijley.

Superintendencia de Economía Poular y Solidaria. (05 de Junio de 2012).  
*Superintendencia de Economía Poular y Solidaria*. Recuperado el 17 de Noviembre de 2014, de Superintendencia de Economía Poular y Solidaria:  
<http://www.seps.gob.ec>

Unidad de Análisis Financiero, G. d. (18 de Diciembre de 2003). *Unidad de Análisis Financiero. Gobierno de Chile*. Recuperado el 2 de Octubre de 2014, de UAF:  
<http://www.uaf.cl/>

Unidad de Análisis Financiero. (10 de Febero de 2014). *Unidad de Análisis Financiero*. Recuperado el 21 de Octubre de 2014, de Unidad de Análisis Financiero:  
<http://www.uaf.gob.ec>

Unidad de Análisis Financiero. (12 de Spetiembre de 2014). *Unidad de Análisis Financiero*. Recuperado el 21 de Octubre de 2014, de Unidad de Análisis Financiero: <http://www.uaf.gob.ec>

Unidad de Análisis Financiero. (11 de Junio de 2014). *Unidad de Análisis Financiero*. Recuperado el 21 de Octubre de 2014, de Unidad de Análisis Financiero:  
<http://www.uaf.gob.ec>

## ANEXOS

**Anexo 1: Acuerdo de Confidencialidad Perpetua entre la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” y los señores Edwin Alvarado/ Silvio Espinoza.**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

www.jardinazuayo.fin.ec

## ACUERDO DE CONFIDENCIALIDAD PERPETUA

Que celebran por una parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, debidamente representada por José Hurtado, en su calidad de Coordinador del departamento de Educope, a quien en adelante y para los efectos del presente instrumento se le denominará “LA COOPERATIVA”, y por el Sr. **Edwin Patricio Alvarado Rumipulla**, en su calidad de estudiante de la carrera de Contabilidad de la Universidad de Cuenca con cedula de identidad y ciudadanía No.010494677-7, en lo sucesivo, y para los efectos del presente instrumento se le denominará “EL ESTUDIANTE”, al tenor de las siguientes declaraciones y cláusulas.

## DECLARACIONES:

## I. DECLARA “LA COOPERATIVA”, POR CONDUCTO DE SU REPRESENTANTE LEGAL:

- A. Ser una institución, legalmente constituida de conformidad con lo dispuesto por las normas y leyes ecuatorianas aplicables.
- B. Que de conformidad con lo dispuesto por la legislación Ecuatoriana, su representante dispone de las facultades y atribuciones necesarias para obligarse en los términos del presente contrato, mismas que a la fecha no le han sido revocadas, ni limitadas en forma alguna.
- C. Tener su dirección jurídica para todos los efectos legales que se deriven del presente contrato, el que se ubica en su oficina central ubicada en la calle Benigno Malo 9-75 de la ciudad de Cuenca.
- D. Que por razones institucionales, es su voluntad celebrar el presente acuerdo de confidencialidad en los términos adelante precisados, a fin de mantener el secreto de la información que derive del trabajo realizado por “EL ESTUDIANTE”.

## II. DECLARA “EL ESTUDIANTE”:

- A. Ser una institución, legalmente constituida de conformidad con lo dispuesto por las normas y leyes ecuatorianas aplicables.
- B. Que es su voluntad celebrar el presente contrato de confidencialidad y obligarse en los términos adelante precisados.
- C. Que conoce a cabalidad y acepta expresamente, que se le ha anunciado previo a la firma del presente instrumento, el secreto industrial y/o información confidencial consistente en la totalidad de la tecnología, información, datos, especificaciones, sistemas de cómputo, métodos, procesos y en general, todos los aspectos relacionados con el funcionamiento de LA COOPERATIVA.



## Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

[www.jardinazuayo.fin.ec](http://www.jardinazuayo.fin.ec)

D. Que reconoce que la titularidad de la información, y en general, de todos los elementos que componen el secreto industrial y/o información confidencial mencionado en la declaración inmediata anterior, son propiedad de "LA COOPERATIVA", y en tal virtud, la divulgación, comunicación, transmisión o utilización para beneficio de cualquier persona distinta a "LA COOPERATIVA"; así como la grabación, duplicación, o de cualquier otra forma de reproducción de cualquier información, a la que tenga acceso en virtud de las funciones que realice vinculada a "LA COOPERATIVA", es del todo ilegal de acuerdo a la Ley de la Propiedad Industrial, propiedad intelectual y las disposiciones penales vigentes, independientemente de las obligaciones y sanciones previstas por las leyes aplicables.

### III. DECLARAN "LAS PARTES":

A. En mérito de lo anterior, "LAS PARTES", completamente libres de todo vicio de la voluntad que pudiera invalidar el presente instrumento, acuerdan someterse expresamente a las siguientes:

#### CLÁUSULAS:

**PRIMERA.- OBJETO:** Por medio de este contrato "EL ESTUDIANTE" se obliga a guardar estricta confidencialidad y a no divulgar ni revelar, en forma alguna, datos, información, especificaciones, técnicas, métodos, sistemas y en general cualquier mecanismo o información al cual tendrá acceso en virtud de las funciones y/o actividades que realice con "LA COOPERATIVA".

**SEGUNDA.- ENTENDIMIENTO DEL CONTRATO:** "LAS PARTES" intervinientes del presente acuerdo, expresamente manifiestan entender y reconocer las designaciones y palabras que se han empleado en el contenido del mismo, con plenos efectos vinculantes para "LAS PARTES", manifestando que los rubros designados a las cláusulas, solo constituyen parámetros que no describen la amplitud que en su caso, representen las mismas; por lo que asientan que el significado de las expresiones siguientes, implican una base para el entendimiento del mismo, ya que deberán interpretarse de la forma más amplia posible, a saber:

**A. INFORMACIÓN CONFIDENCIAL:** Toda aquella información de aplicación industrial, comercial y/o para la prestación de servicios que guarde "LA COOPERATIVA" con carácter confidencial en soportes materiales de diversa naturaleza tangible, como es el caso de los programas de cómputo, códigos fuentes de los sistemas, bases de datos, documentos físicos, digitales y/o electrónicos o análogos a éstos, los cuales cuentan con acceso restringido a su consulta, dando cumplimiento a lo establecido por la Ley de la Propiedad Industrial y Propiedad Intelectual.

**B. REVELACIÓN:** Toda aquella difusión, comunicación, publicación y/o divulgación, en cualquier forma y a cualquier persona, de la información confidencial recibida o a la que haya tenido acceso "LA CONSULTORA", con motivo de su vinculación con "LA COOPERATIVA".





## Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

[www.jardinazuayo.fin.ec](http://www.jardinazuayo.fin.ec)

**C. APODERAMIENTO:** Toda acción efectuada por “EL ESTUDIANTE” de hacerse dueño, ocupar para su beneficio, ó para el de un tercero o ponga bajo su poder o el de un tercero, la información de carácter confidencial que haya recibido o a la que tenga o haya tenido acceso con motivo del presente acuerdo.

**D. USO:** Toda acción directa o indirecta, llevada a cabo por “EL ESTUDIANTE”, que implique el empleo de la información de carácter confidencial que haya recibido o a la que tenga o haya tenido acceso con motivo del presente acuerdo.

**E. “LA COOPERATIVA”:** Persona jurídica que facilita el desarrollo de la tesis, cuyo tema es: **EVALUACIÓN DE RIESGO, RELACIONADO CON EL LAVADO DE ACTIVOS EN LAS CAPTACIONES REALIZADAS POR PARTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO (OFICINA LA TRONCAL), PARA EL PERIODO 2012-2013** a desarrollarse por “EL ESTUDIANTE”.

**F. “LAS PARTES”:** Personas jurídicas que forman parte única y exclusivamente de los efectos emergentes del presente contrato.

**TERCERA.- JURISDICCIÓN:** Para la interpretación y ejecución de este instrumento, las partes convienen en someterse a la Jurisdicción de los Jueces y Tribunales Competentes de la ciudad de Cuenca, renunciando a cualquier fuero que por cualquier circunstancia pudiere corresponderles.

**CUARTO.- FIRMAS:** Leído que fue el presente instrumento por las partes intervinientes del mismo, y aceptando los términos y condiciones estipulados, por su plena y libre voluntad, lo firman en todas y cada una de sus fojas útiles en un número de 2 copias, en la ciudad de Cuenca, a los 16 días del mes de octubre del año 2014.

Por “LA COOPERATIVA”



Nombre: José Hurtado.  
Cargo: Coord. Dept Educope.



Por “EL ESTUDIANTE”



Nombre: Edwin Patricio Alvarado Rumipulla  
Cargo: Estudiante de la Universidad de Cuenca  
CI. 010494677-7



## Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

[www.jardinazuayo.fin.ec](http://www.jardinazuayo.fin.ec)

### ACUERDO DE CONFIDENCIALIDAD PERPETUA

Que celebran por una parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, debidamente representada por José Hurtado, en su calidad de Coordinador del departamento de Educupe, a quien en adelante y para los efectos del presente instrumento se le denominará "LA COOPERATIVA", y por el Sr. **Silvio Rigoberto Espinoza Marín**, en su calidad de estudiante de la carrera de Contabilidad de la Universidad de Cuenca con cedula de identidad y ciudadanía No.140072815-8, en lo sucesivo, y para los efectos del presente instrumento se le denominará "EL ESTUDIANTE", al tenor de las siguientes declaraciones y cláusulas.

#### DECLARACIONES:

##### I. DECLARA "LA COOPERATIVA", POR CONDUCTO DE SU REPRESENTANTE LEGAL:

- A. Ser una institución, legalmente constituida de conformidad con lo dispuesto por las normas y leyes ecuatorianas aplicables.
- B. Que de conformidad con lo dispuesto por la legislación Ecuatoriana, su representante dispone de las facultades y atribuciones necesarias para obligarse en los términos del presente contrato, mismas que a la fecha no le han sido revocadas, ni limitadas en forma alguna.
- C. Tener su dirección jurídica para todos los efectos legales que se deriven del presente contrato, el que se ubica en su oficina central ubicada en la calle Benigno Malo 9-75 de la ciudad de Cuenca.
- D. Que por razones institucionales, es su voluntad celebrar el presente acuerdo de confidencialidad en los términos adelante precisados, a fin de mantener el secreto de la información que derive del trabajo realizado por "EL ESTUDIANTE".

##### II. DECLARA "EL ESTUDIANTE":

- A. Ser una institución, legalmente constituida de conformidad con lo dispuesto por las normas y leyes ecuatorianas aplicables.
- B. Que es su voluntad celebrar el presente contrato de confidencialidad y obligarse en los términos adelante precisados.
- C. Que conoce a cabalidad y acepta expresamente, que se le ha anunciado previo a la firma del presente instrumento, el secreto industrial y/o información confidencial consistente en la totalidad de la tecnología, información, datos, especificaciones, sistemas de cómputo, métodos, procesos y en general, todos los aspectos relacionados con el funcionamiento de LA COOPERATIVA.



## Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

[www.jardinazuayo.fin.ec](http://www.jardinazuayo.fin.ec)

D. Que reconoce que la titularidad de la información, y en general, de todos los elementos que componen el secreto industrial y/o información confidencial mencionado en la declaración inmediata anterior, son propiedad de "LA COOPERATIVA", y en tal virtud, la divulgación, comunicación, transmisión o utilización para beneficio de cualquier persona distinta a "LA COOPERATIVA"; así como la grabación, duplicación, o de cualquier otra forma de reproducción de cualquier información, a la que tenga acceso en virtud de las funciones que realice vinculada a "LA COOPERATIVA", es del todo ilegal de acuerdo a la Ley de la Propiedad Industrial, propiedad intelectual y las disposiciones penales vigentes, independientemente de las obligaciones y sanciones previstas por las leyes aplicables.

### III. DECLARAN "LAS PARTES":

A. En mérito de lo anterior, "LAS PARTES", completamente libres de todo vicio de la voluntad que pudiera invalidar el presente instrumento, acuerdan someterse expresamente a las siguientes:

### CLÁUSULAS:

**PRIMERA.- OBJETO:** Por medio de este contrato "EL ESTUDIANTE" se obliga a guardar estricta confidencialidad y a no divulgar ni revelar, en forma alguna, datos, información, especificaciones, técnicas, métodos, sistemas y en general cualquier mecanismo o información al cual tendrá acceso en virtud de las funciones y/o actividades que realice con "LA COOPERATIVA".

**SEGUNDA.- ENTENDIMIENTO DEL CONTRATO:** "LAS PARTES" intervinientes del presente acuerdo, expresamente manifiestan entender y reconocer las designaciones y palabras que se han empleado en el contenido del mismo, con plenos efectos vinculantes para "LAS PARTES", manifestando que los rubros designados a las cláusulas, solo constituyen parámetros que no describen la amplitud que en su caso, representen las mismas; por lo que asientan que el significado de las expresiones siguientes, implican una base para el entendimiento del mismo, ya que deberán interpretarse de la forma más amplia posible, a saber:

**A. INFORMACIÓN CONFIDENCIAL:** Toda aquella información de aplicación industrial, comercial y/o para la prestación de servicios que guarde "LA COOPERATIVA" con carácter confidencial en soportes materiales de diversa naturaleza tangible, como es el caso de los programas de cómputo, códigos fuentes de los sistemas, bases de datos, documentos físicos, digitales y/o electrónicos o análogos a éstos, los cuales cuentan con acceso restringido a su consulta, dando cumplimiento a lo establecido por la Ley de la Propiedad Industrial y Propiedad Intelectual.

**B. REVELACIÓN:** Toda aquella difusión, comunicación, publicación y/o divulgación, en cualquier forma y a cualquier persona, de la información confidencial recibida o a la que haya tenido acceso "LA CONSULTORA", con motivo de su vinculación con "LA COOPERATIVA".



**C. APODERAMIENTO:** Toda acción efectuada por “EL ESTUDIANTE” de hacerse dueño, ocupar para su beneficio, ó para el de un tercero o ponga bajo su poder o el de un tercero, la información de carácter confidencial que haya recibido o a la que tenga o haya tenido acceso con motivo del presente acuerdo.

**D. USO:** Toda acción directa o indirecta, llevada a cabo por “EL ESTUDIANTE”, que implique el empleo de la información de carácter confidencial que haya recibido o a la que tenga o haya tenido acceso con motivo del presente acuerdo.

**E. “LA COOPERATIVA”:** Persona jurídica que facilita el desarrollo de la tesis, cuyo tema es: **EVALUACIÓN DE RIESGO, RELACIONADO CON EL LAVADO DE ACTIVOS EN LAS CAPTACIONES REALIZADAS POR PARTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO (OFICINA LA TRONCAL) , PARA EL PERIODO 2012-2013** a desarrollarse por “EL ESTUDIANTE”.

**F. “LAS PARTES”:** Personas jurídicas que forman parte única y exclusivamente de los efectos emergentes del presente contrato.

**TERCERA.- JURISDICCIÓN:** Para la interpretación y ejecución de este instrumento, las partes convienen en someterse a la Jurisdicción de los Jueces y Tribunales Competentes de la ciudad de Cuenca, renunciando a cualquier fuero que por cualquier circunstancia pudiere corresponderles.

**CUARTO.- FIRMAS:** Leído que fue el presente instrumento por las partes intervinientes del mismo, y aceptando los términos y condiciones estipulados, por su plena y libre voluntad, lo firman en todas y cada una de sus fojas útiles en un número de 2 copias, en la ciudad de Cuenca, a los 16 días del mes de octubre del año 2014.

Por “LA COOPERATIVA”



Nombre: José Hurtado.  
Cargo: Coord.Dept Educope.



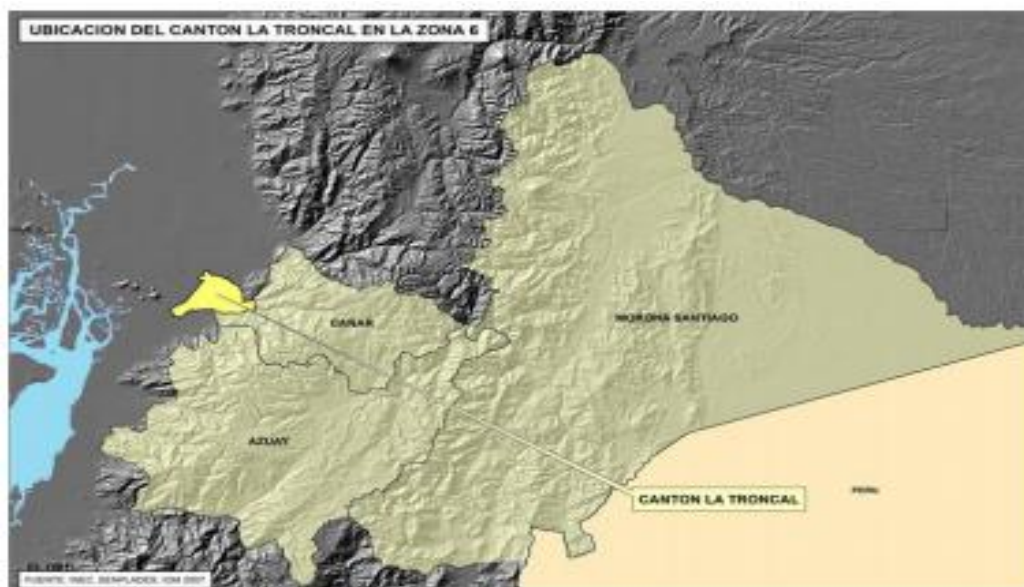
Por “EL ESTUDIANTE”



Nombre: Silvio Rigoberto Espinoza Marín  
Cargo: Estudiante de la Universidad de Cuenca  
CI. 140072815-8

## Anexo 2: Información General del cantón “La TRONCAL”.

**La Troncal** es un cantón del [Ecuador](#) poblado con alrededor de 60.000 habitantes, su localización se encuentra en la región 6 centro-sur del país y pertenece a la [provincia de Cañar](#), está ubicado en la zona vial (intermedia) que va hacia [Guayaquil](#), [Cuenca](#) y [Machala](#).



El cantón “La Troncal” cuenta con 3 parroquias:

- Parroquia La Troncal
- Parroquia Manuel de J Calle
- Parroquia Pancho Negro

Representa el 10.1% del territorio de la provincia de Cañar (aproximadamente 0.3 mil km<sup>2</sup>)

Población:	54.4 mil hab. ( 24.2% respecto a la provincia de CAÑAR).
Urbana:	64.8%
Rural:	35.2%
Mujeres:	49.8%
Hombres:	50.2%
PEA:	49.5% ( 23.6% de la PEA de la provincia de CAÑAR)

Fuente: INEC - Censo de Población y Vivienda 2010

## Indicadores Económicos:

- Población Ocupada por rama de Actividad**



Fuente: INEC, censo económico 2010

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

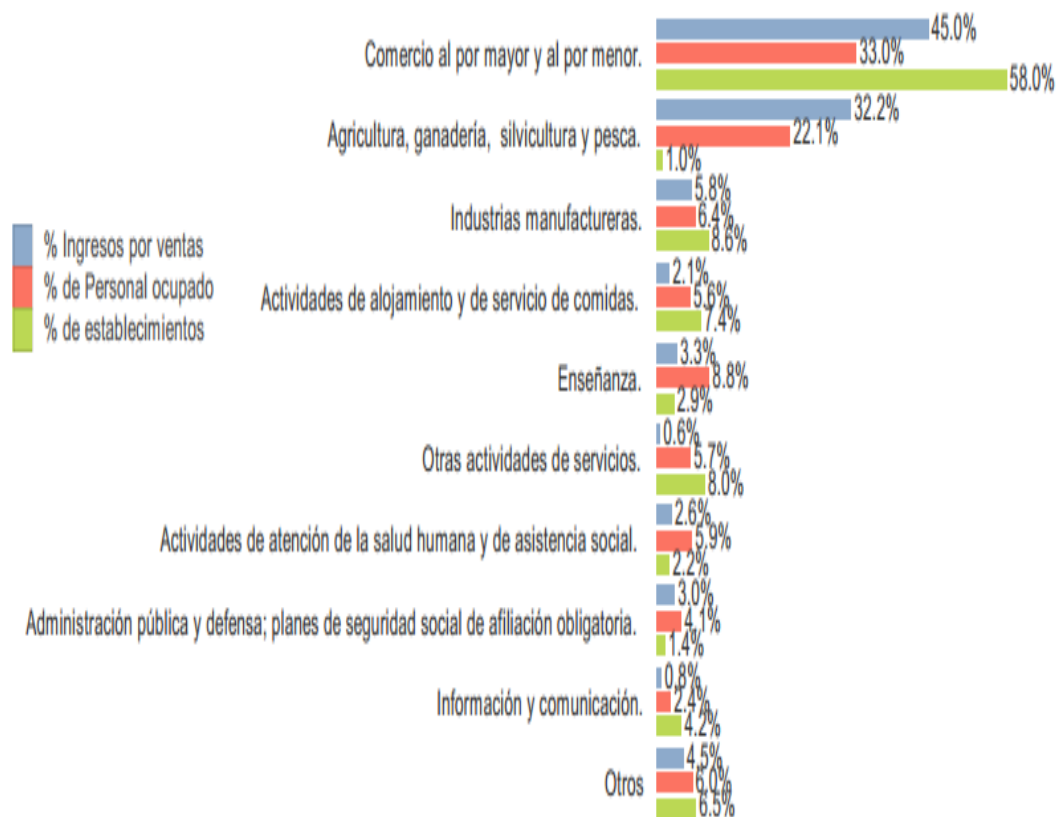
- Participación de la Actividad Económica**

<b>Establecimientos Económicos</b>	2.6 mil establecimientos (30.3% de la provincia del Cañar)
<b>Ingresos por Ventas</b>	142 millones de dólares (22.4% de la provincia del Cañar)
<b>Personal Ocupado</b>	7.2 mil personas (27.5% de la provincia del Cañar)

Fuente: INEC, censo económico 2010

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

- **Actividades que generan ingresos**



Fuente: INEC, censo económico 2010

Realizado por: Edwin Alvarado/Silvio Espinoza

### **Anexo 3: requisitos básicos para la apertura de una cuenta en la Cooperativa “Jardín Azuayo”.**

**Ingreso de socios.-** La identificación del socio, es la etapa que tiene por objeto establecer con el mayor grado de precisión posible quien es el socio, es decir, se pretende saber cuál es la fuente de sus ingresos, su actividad económica, su ocupación, etc. para poder determinar el origen de sus fondos y su perfil financiero.

**Requisitos.-** En el proceso de ingreso de socios se debe solicitar la siguiente documentación:



**Persona natural:**

- Copia del documento de identificación;
- Copia del certificado de votación, (de ser el caso); y,
- Copia de la planilla de pago de agua, luz o teléfono;
- En el caso de menores de edad adicionalmente se requerirá una copia del documento de identificación y certificado de votación del representante legal según lo establecido en el Código civil.

**Organizaciones de hecho:**

- Copia del acta de constitución de la organización,
- Copia del acta de nombramiento de los representantes,
- Copia del acta en la que se decide ingresar a ser socio de la Cooperativa,
- Carta en la que se indique las personas firmantes y condiciones de firmas,
- Copia de los documentos de identificación y certificado de votación del representante y demás firmantes,
- Copia de la planilla de pago de agua, luz o teléfono.

**Persona jurídica:**

- Copia de la cédula de ciudadanía, identidad o pasaporte del representante legal o apoderado;
- Copia del Registro Único de Contribuyentes;
- Copia certificada del nombramiento del representante legal o apoderado;
- Nómina de accionistas o socios en la que consten los montos de acciones o participaciones, obtenidas por el socio en el órgano de control competente.
- Certificado de cumplimiento de obligaciones otorgado por el órgano de control competente, de ser aplicable;
- Estados financieros auditados, mínimo de un año atrás, de ser aplicable;
- Copia de la planilla de pago de agua, luz o teléfono;
- Copia de la escritura o acta de constitución, acuerdo ministerial, ley, decreto u ordenanzas de creación;
- Estatutos sociales vigentes y/o últimas reformas; y,

- Copias de los documentos de identificación de las personas que son firmas autorizadas.

**Anexo 4: Licitud de Fondos utilizada por la Cooperativa al realizar operaciones monetarias que superen el umbral establecido por la Unidad de Análisis Financiero (UAF).**

**FORMULARIO DE LICITUD DE FONDOS**

Este formulario está destinado específicamente para el área de ventanillas y se utilizará cuando realicen transacciones normales de depósito que igualen o superen el umbral establecido por la Unidad de Análisis Financiero.

Al obtener el Formulario de Transacciones iguales o superiores al umbral o su Equivalente en otras Divisas, se deberá considerar lo siguiente:

- a) Los datos correspondientes a la Identidad del titular/Beneficiario de la Transacción; así como los de la Identidad de la persona que efectúa la transacción deben estar correcta y completamente llenos,
- b) Obligatoriamente se registrará la fecha y hora de la transacción,
- c) Los datos registrados en identidad deben ser obligatoriamente verificados por el responsable de llevar la relación comercial del socio,
- d) Se debe tomar en cuenta que lo correspondiente a la procedencia así como el destino de los fondos debe estar lleno (Recepción y Entrega de Fondos).
- e) Finalmente se debe registrar la firma del socio o de la persona que realiza la transacción.

Nota: El archivo de los formularios se realizará por separado y el encargado de la verificación y control de los mismos será la persona designada como Enlace de Cumplimiento, quien enviará a la Unidad de Cumplimiento un informe mensual.



## DECLARACION DE ORIGEN LICITO DE RECURSOS

### 1. DATOS DEL CLIENTE (Titular de la cuenta)

NOMBRES Y APELLIDOS Y RAZON SOCIAL: \_\_\_\_\_ CI/RUC/PASAPORTE: \_\_\_\_\_

ACTIVIDAD ECONOMICA O PROFESION: \_\_\_\_\_ NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL: \_\_\_\_\_  
(SI ES EMPRESA)

CUIDAD: \_\_\_\_\_ DIRECCION: \_\_\_\_\_ TELEFONO: \_\_\_\_\_

### 2. DATOS DE QUIEN REALIZA LA TRANSACCIÓN (Cuando es Tercera persona)

NOMBRES Y APELLIDOS Y RAZON SOCIAL: \_\_\_\_\_ CI/PASAPORTE: \_\_\_\_\_

ACTIVIDAD ECONOMICA O PROFESION: \_\_\_\_\_ NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL: \_\_\_\_\_  
(SI ES EMPRESA)

CUIDAD: \_\_\_\_\_ DIRECCION: \_\_\_\_\_ TELEFONO: \_\_\_\_\_

### 3. DATOS DE LA TRASACCIÓN (ORIGEN-DESTINO)

MONTO: \_\_\_\_\_ TIPO DE TRANSACCION: \_\_\_\_\_ TIPO DE CUENTA: \_\_\_\_\_ NUMERO DE CUENTA: \_\_\_\_\_

LOS FONDOS DE ESTA TRANSACCION PROVIENEN(ORIGEN): \_\_\_\_\_

LOS FONDOS DE ESTA TRANSACCION SERAN UTILIZADOS(DESTINO): \_\_\_\_\_

### 4. DECLARACION DEL ORIGEN LICITO DE LOS RECURSOS

Conocedor(a) de las penas por perjurio y de las disposiciones contenidas en la ley de prevención detección y erradicación del delito de lavado de activo y financiamiento de delitos:

En caso de **ENTREGA DE FONDOS**

Declaro bajo juramento que el origen de los fondos entregados a la Cooperativa Jardín Azuayo. Proviene de actividades lícitas.

En caso de **RECEPCIÓN DE FONDOS**

Declaro bajo juramento que los fondos que recibo de la Cooperativa Jardín Azuayo. No serán destinados a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita.

### 5. AUTORIZACION

Autorizo expresamente a la cooperativa Jardín Azuayo. A realizar los análisis y verificaciones que considere necesarios; así como a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de operaciones y/o transacciones económicas inusuales e injustificadas conforme a la normativa Ecuatoriana vigente. En virtud de lo autorizado, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de la cooperativa Jardín Azuayo.

..... De..... De.....

Cuidad y Fecha

\_\_\_\_\_  
Firma cliente o persona que realiza la transacción  
y completa el formulario

\_\_\_\_\_  
Firma el empleado que verifica la  
información, y sello de caja



## **Anexo 5: Resolución sobre los Paraísos Fiscales según el Servicio de Rentas Internas del Ecuador (SRI)**

### **RESOLUCIÓN No. NAC-DGER2008-0182 EL DIRECTOR GENERAL DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

Considerando: Que, el Servicio de Rentas Internas, con el fin de precautelar y defender sus intereses fiscales, considera imprescindible establecer normas y regulaciones que limiten las prácticas de elusión y evasión tributaria internacional, las cuales se ven acentuadas mediante la utilización de países cuyos sistemas tributarios ofrecen beneficios fiscales para atraer rentas de no residentes;

Que, el artículo innumerado posterior al Art. 4 de la Ley de Régimen Tributario Interno, incluido por el Art. 56 de La Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria señala que "se considerarán partes relacionadas a sujetos pasivos que realicen transacciones con sociedades domiciliadas, constituidas o ubicadas en una jurisdicción fiscal de menor imposición o en Paraísos Fiscales";

Que, en el mismo artículo se establece que "serán jurisdicciones de menor imposición y paraísos fiscales, aquellos que señale el Servicio de Rentas Internas, pudiendo basarse para ello en la información de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE y el Grupo de Acción Financiera Internacional GAFI";

Que, de manera particular, la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria contiene algunas disposiciones normativas que hacen referencia al tratamiento de transacciones realizadas en paraísos fiscales, con la finalidad de combatir las prácticas nocivas de elusión y evasión tributaria internacional, eliminando escudos fiscales;

Que, la Administración Tributaria ha aplicado criterios técnicos y objetivos para señalar como "paraíso fiscal" o jurisdicción de "menor imposición" a los dominios, jurisdicciones, territorios, Estados asociados o regímenes fiscales preferenciales que se detallan en esta resolución, criterios que se encuentran sustentados en la experiencia legislativa comparada y en la práctica doctrinaria a nivel mundial;

Que, de conformidad con el Art. 8 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, el Director General tiene la facultad de expedir mediante resoluciones, disposiciones de carácter general y obligatorio, necesarias para la aplicación de normas generales y reglamentarias y para la armonía y eficiencia de su administración; y, En uso de sus facultades legales,

#### **Resuelve:**

Art. 1.- Las disposiciones de la presente resolución se aplican a paraísos fiscales y regímenes fiscales preferentes.

Art. 2.- (Reformado por el Art. 1 de la Res. NAC-DGERCGC09-00704, R.O. 58, 30-X-2009).- Para todos los efectos previstos en la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador, se consideran como paraísos fiscales y como



regímenes fiscales preferentes, incluidos, en su caso, dominios, jurisdicciones, territorios o Estados asociados, aquellos que se detallan a continuación:

LISTA DE PARAISOS FISCALES	
1.	ANGUILA (Territorio no autónomo del Reino Unido)
2.	ANTIGUA Y BARBUDA (Estado independiente)
3.	ANTILLAS HOLANDEASAS (Territorio de Países Bajos)
4.	ARCHIPIÉLAGO DE SVALBARD
5.	ARUBA (Territorio de Países Bajos)
6.	ISLA DE ASCENSIÓN
7.	BARBADOS (Estado independiente)
8.	BELICE (Estado independiente)
9.	BERMUDAS (Territorio no autónomo del Reino Unido)
10.	BRUNEI DARUSSALAM (Estado independiente)
11.	CAMPIONE D'ITALIA (Comune di Campione d'Italia)
12.	COLONIA DE GIBRALTAR
13.	COMUNIDAD DE LAS BAHAMAS (Estado independiente)
14.	EL COMMONWEALTH DE DOMINICA (Estado asociado)
15.	EMIRATOS ÁRABES UNIDOS (Estado independiente)
16.	ESTADO ASOCIADO DE GRANADA (Estado independiente)
17.	ESTADO DE BAHREIN (Estado independiente)
18.	ESTADO DE KUWAIT (Estado independiente)
19.	ESTADO DE QATAR (Estado independiente)
20.	ESTADO LIBRE ASOCIADO DE PUERTO RICO (Estado asociado a los EEUU)
21.	FEDERACIÓN DE SAN CRISTÓBAL (Islas Saint Kitts and Nevis: independientes)
22.	GRAN DUCADO DE LUXEMBURGO
23.	GROENLANDIA
24.	GUAM (Territorio no autónomo de los EEUU)
25.	HONG KONG (Territorio de China)
26.	ISLA DE COCOS O KEELING
27.	ISLA DE COOK (Territorio autónomo asociado a Nueva Zelanda)
28.	ISLA DE MAN (Territorio del Reino Unido)
29.	ISLA DE NORFOLK
30.	ISLA DE SAN PEDRO Y MIGUELÓN
31.	ISLA QESHM
32.	ISLAS AZORES
33.	ISLAS CAIMÁN (Territorio no autónomo del Reino Unido)
34.	ISLAS CHRISTMAS
35.	ISLAS DEL CANAL (Guernesey, Jersey, Alderney, Isla de Great Stark, Herm, Little Sark, Brechou, Jethou, Lihou)
36.	ISLAS DEL PACÍFICO
37.	ISLAS SALOMÓN
38.	ISLAS TURKAS E ISLAS CAICOS (Territorio no autónomo del Reino Unido)
39.	ISLAS VÍRGENES BRITÁNICAS (Territorio no autónomo del Reino Unido)
40.	ISLAS VÍRGENES DE ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA



41.KIRIBATI
42.LABUAN
43.MACAO
44.MADEIRA (Territorio de Portugal)
45.MONTSERRAT (Territorio no autónomo del Reino Unido)
MYAMAR (ex Birmania)
46.NIGERIA
47.NIUE
48.PALAU
49.PITCAIRN
50.POLINESIA FRANCESA (Territorio de Ultramar de Francia)
51.PRINCIPADO DE LIECHTENSTEIN (Estado independiente)
52.PRINCIPADO DE MÓNACO
53.PRINCIPADO DEL VALLE DE ANDORRA
REINO DE SWAZILANDIA (Estado independiente)
54.REINO DE TONGA (Estado independiente)
55.REINO HACHEMITA DE JORDANIA
56.REPÚBLICA COOPERATIVA DE GUYANA (Estado independiente)
57.REPÚBLICA DE ALBANIA
58.REPÚBLICA DE ANGOLA
59.REPÚBLICA DE CABO VERDE (Estado independiente)
60.REPÚBLICA DE CHIPRE
61.REPÚBLICA DE DJIBOUTI (Estado independiente)
62.REPÚBLICA DE LAS ISLAS MARSHALL (Estado independiente)
63.REPÚBLICA DE LIBERIA (Estado independiente)
64.REPÚBLICA DE MALDIVAS (Estado independiente)
65.REPÚBLICA DE MALTA (Estado independiente)
66.REPÚBLICA DE MAURICIO
67.REPÚBLICA DE NAURU (Estado independiente)
68.REPÚBLICA DE PANAMÁ (Estado independiente)
69.REPÚBLICA DE SEYCHELLES (Estado independiente)
70.REPÚBLICA DE TRINIDAD Y TOBAGO
71.REPÚBLICA DE TÚNEZ
72.REPÚBLICA DE VANUATU
73.REPÚBLICA DEL YEMEN
74.REPÚBLICA DEMOCRÁTICA SOCIALISTA DE SRI LANKA
75.SAMOA AMERICANA (Territorio no autónomo de los EEUU)
76.SAMOA OCCIDENTAL
77.SAN VICENTE Y LAS GRANADINAS (Estado independiente)
78.SANTA ELENA
79.SANTA LUCÍA
80.SERENÍSIMA REPÚBLICA DE SAN MARINO (Estado independiente)
81.SULTANADO DE OMAN
81.TOKELAU
83.TRIESTE (Italia)
84.TRISTAN DA CUNHA (SH Saint Helena)
85.TUVALU
86.ZONA ESPECIAL CANARIA
87.ZONA LIBRE DE OSTRAVA

Art. 3.- Sin perjuicio de lo señalado en el artículo anterior, se considerarán paraísos fiscales, incluidos, en su caso, dominios, jurisdicciones, territorios, Estados asociados o regímenes fiscales preferenciales, aquellos donde la tasa del Impuesto sobre la Renta o impuestos de naturaleza idéntica o análoga, sea inferior a un sesenta por ciento (60%) a la que corresponda en el Ecuador sobre las rentas de la misma naturaleza de conformidad con la Ley de Régimen Tributario Interno.

Art. 4.- (Reformado por el Art. 1 de la Res. NAC-DGER2008-1343, R.O. 472, 21-XI-2008).- Podrán ser excluidos, de la categoría de paraísos fiscales y regímenes fiscales preferenciales aquellos países, dominios, jurisdicciones, territorios o Estados asociados que suscriban y pongan en vigencia un convenio para evitar la doble tributación internacional que contenga cláusula de intercambio de información o un convenio específico de intercambio de información entre Administraciones Tributarias, y además, que por aplicación de sus normas internas no pueda alegarse secreto bancario, bursátil o de otro tipo ante el pedido de información del Servicio de Rentas Internas o, en su caso, que establezcan en su legislación interna modificaciones en el Impuesto a la Renta a fin de adecuarlo a los parámetros internacionales en esa materia, que le hagan perder la característica de paraísos fiscales o de regímenes fiscales preferenciales.

Art. 5.- No obstante a lo indicado en el artículo anterior, aquellos países, dominios, jurisdicciones, territorios o estados asociados que no proporcionen información que le sea solicitada con referencia a la cláusula de intercambio de información del respectivo convenio para evitar la doble imposición internacional, serán considerados paraísos fiscales para los fines de la aplicación de la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador y demás normativa tributaria vigente.

Art. 6.- La presente resolución entrará en vigencia a partir de su publicación en el Registro Oficial.

Comuníquese y publíquese

Previó y firmó la resolución que antecede el economista Carlos Marx Carrasco Vicuña, Director

General del Servicio de Rentas Internas, en Quito, D. M., a 21 de febrero del 2008.

#### FUENTES DE LA PRESENTERESOLUCIÓN:

- 1.- Resolución NAC-DGER2008-0182 (Segundo Suplemento del Registro Oficial 285, 29-II-2008)
- 2.- Resolución NAC-DGER2008-1343 (Registro Oficial 472, 21-XI-2008)
- 3.- Resolución NAC-DGERCGC09-00704 (Registro Oficial 58, 30-X-2009).

## Anexo 6: Lista de países no cooperantes para combatir el delito de lavado de activos y financiamiento del terrorismo según el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

Se trata de jurisdicciones y países considerados por el Grupo de Acción Financiera (GAFI) como de alto riesgo y con deficiencias considerables en sus regímenes, presentan deficiencias estratégicas en sus marcos normativos respecto a la materia, dichos cambios hasta el 2013 son los siguientes:

- La lista roja no presenta variaciones con Irán y Corea del Norte.
- Salen de la lista gris Bolivia, Cuba, Sri Lanka y Tailandia.
- Ninguno ingresa a la lista negra.
- Turquía sigue en la lista negra pero evita la suspensión de membresía en GAFI.
- Advertidos a pasar de lista gris a lista negra: Marruecos y Tajikistan.

Lista	Países Incorporados	Salen de la lista	Opinión del GAFI
<b>Lista Roja (Riesgo Extremo)</b>	Irán y República Democrática del Pueblo de Korea	Ninguno	GAFI llama a sus miembros y otras jurisdicciones a aplicar contramedidas para proteger sus sistemas financieros de los riesgos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo que emanan de los países que se encuentran en esta lista
<b>Lista Negra (Riesgo Alto)</b>	13 países: Ecuador, Etiopía, Indonesia, Kenia, Myanmar, Nigeria, Pakistán, Santo Tomé y Príncipe, Siria, Tanzania, Turquía, Vietnam y Yemen	Bolivia, Cuba, Sri Lanka y Tailandia	Son Países con deficiencias en anti lavado de activos que no han hecho progresos suficientes para solucionar las deficiencias o que no se han comprometido con el GAFI a desarrollar un plan para solucionar las deficiencias, GAFI llama a sus miembros a considerar los riesgos que derivan de las deficiencias asociadas con cada jurisdicción
<b>Lista Gris Oscura (Riesgo Moderado)</b>	Marruecos y Tajikistán	Ninguno	El GAFI aún no está satisfecho de que las jurisdicciones hayan hecho un progreso suficiente en sus planes de acción acordados con el GAFI, si estas

			jurisdicciones no realizan las acciones suficientes de sus planes de acción para el siguiente plenario, entonces GAFI identificara a estas jurisdicciones como fuera de cumplimiento.
<b>Lista Gris (Riesgo Bajo)</b>	Afghanistan, Albania, Algeria, Angola, Antigua y Barbuda, Argentina, Bangladesh, Bolivia, Brunei Darussalam, Cuba, Cambodia, Kuwait, Kyrgyzstan, Mongolia, Namibia, Nepal, Nicaragua, Philippines, Sri Lanka, Sudan, Thailand, Zimbabwe, Morocco, Tajikistan	Gana y Venezuela	Estos países seguirán trabajando con su Grupo regional estilo GAFI para solucionar los temas pendientes identificados en los informes de evaluación mutua sobre su régimen anti lavado y contra el financiamiento al terrorismo

## Anexo 7: Grupo de Acción Financiera Internacional; países y jurisdicciones de alto riesgo.

### Informe a octubre de 2014

Desde comienzos del año 2009, el GAFI comenzó a desarrollar un proceso tendiente a identificar países o jurisdicciones de alto riesgo en materia de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. A esos efectos, el Grupo de Trabajo de Cooperación Internacional del GAFI (ICRG) estableció una lista inicial de países a revisar, tomando en cuenta dos criterios de selección:

- a) aquellos países que no integraban el GAFI ni tampoco alguno de los distintos grupos regionales que funcionan con objetivos similares.
- b) aquellos países que integran algún grupo de este tipo, pero cuyas evaluaciones mutuas presentaran resultados considerados no satisfactorios.

El proceso de revisión se inició con un grupo inicial de 40 países de diversos continentes y contó con la participación de los grupos regionales. Luego de una primera depuración realizada en octubre de 2009, el referido seguimiento se continuó y, como conclusión de esa etapa, en el mes de febrero de 2010 el GAFI publicó dos listas de países que presentaban diferentes niveles de riesgo en materia de lavado de activos, las que fueron actualizadas en las sucesivas reuniones realizadas en junio y octubre de 2010; febrero, junio y octubre de 2011; febrero, junio y octubre de 2012; febrero, junio y octubre de 2013, y febrero y junio de 2014.

Finalmente, luego del último Plenario de la organización realizada en el mes de octubre de 2014, se publicaron los siguientes documentos que modifican las listas anteriores:

### Lista 1

Esta lista incluye dos categorías: -

- Países respecto de los cuales el GAFI ha solicitado a sus miembros y a otras jurisdicciones, que se les apliquen contramedidas apropiadas para proteger al sistema financiero internacional del significativo riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo que presentan: Irán y Corea del Norte.
- Países que presentan deficiencias estratégicas en el sistema implementado para combatir el lavado de activo y financiamiento de delitos, no habiendo adoptado medidas suficientes para enfrentarlas o no existiendo el compromiso de adoptar un plan de acción con el GAFI para ello: Argelia, **Ecuador**, Indonesia y Myanmar. EL GAFI solicita que sus miembros evalúen los riesgos que pudieran derivarse de las deficiencias asociadas a cada uno de estos países, las que se detallan en el informe mencionado.

### Lista 2

Países que presentan deficiencias estratégicas en el sistema implementado para combatir el lavado de activos y han desarrollado un plan de acción con el GAFI para enfrentarlas, habiéndose comprometido por escrito a su cumplimiento por parte del más alto nivel político:

Esta lista incluye a 18 países y/o territorios: Afganistán, Albania, Angola, Camboya, Guyana, Irak, Kuwait, Laos, Namibia, Nicaragua, Pakistán, Panamá, Papua Nueva Guinea, Sudán, Siria, Uganda, Yemen y Zimbabwe.

Por otra parte, se informa que Argentina, Cuba, Etiopía, Tayikistán y Turquía (países que integraban esta lista hasta junio de 2014) han cumplido satisfactoriamente los compromisos asumidos en su plan de acción y, por lo tanto, han salido de la lista porque ya no estarán sujetos a monitoreo por parte del ICRG.

Finalmente, se destaca que el GAFI ha informado que realizará un seguimiento continuo de la situación de todos estos países, conjuntamente con los grupos regionales, y que, asimismo, se podrán incorporar nuevos países a estas listas en la medida que las evaluaciones futuras arrojen resultados no satisfactorios.

**Anexo 8: Delitos relacionados con el lavado de activos en el cantón “La Troncal”, denunciados ante la fiscalía de Provincia de Cañar en los periodos 2012 y 2013.**

REPORTE GERENCIAL DE DELITOS CANTÓN LA TRONCAL PERIODO 2012			
Numero	Descripción	Denuncias	Porcentaje
1	Robo	104	37,28
2	Hurto	75	26,88
3	Estafa	64	22,94
4	Tenencia de Estupefaciente o sustancias Psicotrópicas	19	6,81
5	Tráfico ilegal de migrantes	5	1,79
6	Usura	4	1,43
7	Lavado de Activos	3	1,08
8	Extorción	2	0,72
9	Falsificación de moneda de curso legal	2	0,72
10	peculado por abuso de bienes públicos o privados	1	0,36
TOTAL DENUNCIAS A LA FISCALÍA DE LA TRONCAL		279	100,00

REPORTE GERENCIAL DE DELITOS CANTÓN LA TRONCAL PERIODO 2013			
Numero	Descripción	Denuncias	Porcentaje
1	Robo	156	38,61
2	Hurto	122	30,20
3	Estafa	65	16,09
4	Tenencia de Estupefaciente o sustancias Psicotrópicas	20	4,95
5	Tráfico ilegal de migrantes	6	1,49
6	Usura	12	2,97
7	Lavado de Activos	3	0,74
8	Extorción	7	1,73
9	Falsificación de moneda de curso legal	8	1,98
10	peculado por abuso de bienes públicos o privados	5	1,24
TOTAL DENUNCIAS A LA FISCALÍA DE LA TRONCAL		404	100,00



**Anexo 9: Personas que pasaron a formar parte de los socios de la Cooperativa “Jardín Azuayo” (oficina “La Troncal”) durante los años 2012 y 2013 según su actividad económica, ingreso y patrimonio declarado.**

OFICINA "LA TRONCAL"				
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012				
N°	ACTIVIDAD ECONÓMICA	N° SOCIOS	INGRESOS DECLARADOS	PATRIMONIO DECLARADO
1	ABASTECIMIENTO DE EVENTOS Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO DE COMIDAS	3	3050,00	266800,00
2	ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS DE TRANSPORTE	4	2915,00	127110,60
3	ACTIVIDADES DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONSULTORÍA	1	76562,07	1148065,40
4	ACTIVIDADES DE AGENCIAS DE EMPLEO	1	300,00	4000,00
5	ACTIVIDADES DE COOPERATIVAS	1	500,00	5000,00
6	ACTIVIDADES DE COOPERATIVAS	2	2910,00	31000,00
7	ACTIVIDADES DE MÉDICOS Y ODONTÓLOGOS	2	4555,00	69100,00
8	ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCIÓN	6	3080,00	61502,46
9	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	1	1535,00	10000,00
10	ACTIVIDADES JURÍDICAS Y DE CONTABILIDAD	3	3866,00	133747,67
11	ACTIVIDADES VINCULADAS AL ABASTECIMIENTO DE BEBIDAS	2	1700,00	13165,03
12	ACUICULTURA Y PESCA DE CAMARÓN	1	300,00	3000,00
13	ADM PÚBLICA, DEFENSA; PLANES SEG SOCIAL OBLIGATORIA	3	1285,00	5500,00
14	AMA DE CASA	367	157137,71	4768872,36
15	ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN	4	5653,51	192279,00
16	ASERRADEROS Y CEPILLADURA DE MADERA	2	3800,00	311500,00
17	CAPTACIÓN, DEPURACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE AGUA Y SANEAMIENTO	1	3000,00	7000,00
18	COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1	1500,00	100000,00
19	COMERCIO AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS Y SUS PRODUCTOS	1	200,00	10000,00
20	COMERCIO AL POR MAYOR DE BANANO Y PLÁTANO	1	140,00	500,00
21	COMERCIO AL POR MAYOR DE CACAO EN GRANO	5	6900,00	198199,87
22	COMERCIO AL POR MAYOR DE CAMARÓN CONGELADO, OTROS PROCESOS Y EXPORTACIÓN	1	400,00	5000,00
23	COMERCIO AL POR MAYOR DE CAMARÓN, PESCADO Y PRODUCTOS DE LA ACUICULTURA (FRESCO O REFRIGERADO)	2	3000,00	46000,00
24	COMERCIO AL POR MAYOR DE FLORES	1	400,00	20350,68
25	COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS AGRÍCOLAS	2	1800,00	48000,00
26	COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	2	71590,00	1920399,97
27	COMERCIO AL POR MAYOR DE PESCADO CONGELADO, SECO Y SALADO Y OTROS PRODUCTOS	1	1200,00	58000,00



	DE LA PESCA Y CONSERVAS DE PRODUCTOS ACUÁTICOS			
28	COMERCIO AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR	1	1200,00	-5572,00
29	COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS CÁRNICOS	2	1800,00	31280,00
30	COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS CERÁMICOS (INCLUYE CERÁMICOS, VIDRIO Y CEMENTO)	1	2200,00	7005,00
31	COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS QUÍMICOS (EXCEPTO FARMAEÚTICOS)	1	1500,00	35300,00
32	COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRÍCOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	20	34962,00	658070,23
33	COMERCIO AL POR MENOR DE BEBIDAS Y TABACO	8	25327,75	458944,00
34	COMERCIO AL POR MENOR DE CALZADO	7	18650,00	129616,19
35	COMERCIO AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS	4	38010,00	153325,00
36	COMERCIO AL POR MENOR DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	5	4250,00	551800,00
37	COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERÍA	4	310304,16	1367091,62
38	COMERCIO AL POR MENOR DE FERTILIZANTES, PLAGUICIDAS Y FUNGICIDAS	2	3900,00	82967,12
39	COMERCIO AL POR MENOR DE LIBROS, PERIÓDICOS, REVISTAS Y ARTÍCULOS DE PAPELERÍA	2	1285,00	99500,00
40	COMERCIO AL POR MENOR DE MUEBLES EN GENERAL (EXCLUYE MUEBLES PARA USO MÉDICO)	1	2000,00	3500,00
41	COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS N.C.P.	30	31877,57	441785,17
42	COMERCIO AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR (BOUTIQUE)	33	31725,00	894186,46
43	COMERCIO AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACEÚTICOS (FARMACIAS)	11	6450,00	167580,00
44	COMERCIO DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	5	8480,00	129489,37
45	COMERCIO VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	1	1000,00	5000,00
46	CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS	15	15786,00	345773,41
47	CRÍA DE CERDOS	5	4060,76	234166,00
48	CRÍA DE GANADO VACUNO	2	1450,00	10800,00
49	CRÍA DE OTRAS AVES DE CORRAL	1	2500,00	15000,00
50	CRÍA DE POLLOS (INCLUYE GALLINAS)	3	1270,00	16200,00
51	CULTIVO DE ARROZ CON CÁSCARA (NO INCLUYE PILADO)	5	3070,00	111285,46
52	CULTIVO DE BANANO Y PLÁTANO	24	48898,70	2650623,02
53	CULTIVO DE CACAO (EN GRANO, CRUDO O TOSTADO)	24	61540,57	3703193,20
54	CULTIVO DE CAÑA DE AZÚCAR	9	9780,00	128000,00
55	CULTIVO DE MAÍZ DURO	2	1023,12	40506,00
56	CULTIVO DE MAÍZ SUAVE	1	480,00	12000,00
57	CULTIVO DE OTROS PRODUCTOS AGRÍCOLAS N.C.P.	1	400,00	25000,00
58	CULTIVO DE OTROS TUBÉRCULOS Y RAÍCES	3	940,00	20500,00
59	CULTIVO DE PAPAYA	1	1500,00	10820,00
60	ELABORACIÓN DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS	3	1810,00	83200,00
61	ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE LA PANADERÍA Y PASTELERÍA	2	1280,00	31515,00



62	ELABORACIÓN DE RECIPIENTES DE MADERA Y DE OTROS PRODUCTOS DE MADERA; FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS DE CORCHO, PAJA Y MATERIALES TRENZABLES	3	5200,00	54550,00
63	EMPLEADO PRIVADO	838	534383,34	10897831,41
64	EMPLEADO PÚBLICO	85	69502,99	1898247,10
65	ENSEÑANZA PRE PRIMARIA Y PRIMARIA	1	255,00	3035,00
66	ENSEÑANZA SECUNDARIA	2	1219,62	49405,00
67	ESTUDIANTE	300	31372,00	277513,06
68	EXTRACCIÓN DE PIEDRA, ARENA Y ARCILLA	11	25700,00	389473,08
69	FABRICACIÓN DE CEMENTO, CAL Y YESO; Y FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS DE HORMIGÓN, CEMENTO Y YESO	1	480,00	11900,00
70	FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS DE METAL NCP	2	800,00	7000,00
71	FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS NCP	2	1980,00	220501,00
72	FABRICACIÓN DE PAPEL Y PRODUCTOS DE PAPEL	1	780,00	49900,00
73	FABRICACIÓN DE PARTES Y PIEZAS DE CARPINTERÍA PARA EDIFICIOS Y CONSTRUCCIONES	1	900,00	7250,00
74	FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR Y TEJIDOS DE GANCHILLO (INCLUSO DE CUERO Y PIEL)	14	9260,00	433964,60
75	FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DE CERÁMICA Y PORCELANA; PRODUCTOS REFRACTARIOS	1	800,00	250000,00
76	FABRICACIÓN DE PRODUCTOS METÁLICOS PARA USO ESTRUCTURAL	1	3200,00	55000,00
77	FABRICACIÓN DE VIDRIO Y PRODUCTOS DE VIDRIO	1	425,00	2500,00
78	GENERACIÓN, CAPTACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA	4	2480,00	78421,00
79	HOGARES PRIVADOS CON SERVICIO DOMÉSTICO	3	5775,99	106650,47
80	INDUSTRIAS BÁSICAS DE HIERRO Y ACERO BÁSICOS	2	950,00	106300,00
81	INGENIERÍA CIVIL	1	480,00	15000,00
82	JUBILADO	42	9038,51	676821,00
83	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	21	26686,71	373598,52
84	OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS	5	11978,00	181640,00
85	OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD HUMANA	3	9000,00	27000,00
86	OTROS SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.	5	4270,00	148200,00
87	OTROS DE TRANSPORTE	1	200,00	1000,00
88	PRODUCCIÓN, PROCESAMIENTO Y CONSERVACIÓN DE CARNE Y PRODUCTOS CÁRNICOS	1	150,00	500,00
89	REPARACIÓN DE COMPUTADORAS Y ENSERES DE USO PERSONAL O DOMÉSTICO	1	800,00	15769,94
90	SERVICIO DE ALOJAMIENTO	2	1240,00	448614,00
91	SERVICIOS DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y OTROS SERVICIOS DE COMIDAS MÓVILES	20	23940,00	312966,33
92	SERVICIOS DE INFORMÁTICA Y SERVICIOS CONEXOS	4	7500,00	109135,13
93	SERVICIOS DE REPARACIÓN E INSTALACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO	1	300,00	11500,00
94	SERVICIOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS DE MOTOR Y MOTOCICLETAS	2	4675,00	28752,56
95	SERVICIOS RELACIONADOS CON LA AGRICULTURA	5	1564,50	60500,00
96	SERVICIOS RELACIONADOS CON PESCA	1	200,00	1500,00



97	TELECOMUNICACIONES	1	750,00	5300,00
98	TRANSPORTE DE CARGA POR VÍA TERRESTRE	23	86647,94	2986881,56
99	TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE	23	23440,00	712967,71
<b>TOTALES</b>		2095	1948314,52	43230631,76

<b>OFICINA "LA TRONCAL"</b>				
<b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013</b>				
<b>N°</b>	<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA</b>	<b>N° SOCIOS</b>	<b>INGRESOS DECLARADOS</b>	<b>PATRIMONIO DECLARADO</b>
1	ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS DE TRANSPORTE	5	10716,72	103930,00
2	ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES U ORGANIZACIONES	1	500,00	3700,00
3	ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES U ORGANIZACIONES	2	5500,00	177001,00
4	ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCIÓN	5	6700,00	100605,00
5	ACTIVIDADES JURÍDICAS Y DE CONTABILIDAD	1	1200,00	8000,00
6	ACTIVIDADES POSTALES Y DE CORREO	1	900,00	58487,00
7	ACTIVIDADES VINCULADAS AL ABASTECIMIENTO DE BEBIDAS	2	2440,00	37500,00
8	ADM PÚBLICA, DEFENSA; PLANES SEG SOCIAL OBLIGATORIA	1	400,00	2500,00
9	AMA DE CASA	328	97621,00	4484009,18
10	ASERRADEROS Y CEPILLADURA DE MADERA	1	600,00	95000,00
11	COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1	600,00	10000,00
12	COMERCIO AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS Y SUS PRODUCTOS	1	300,00	5000,00
13	COMERCIO AL POR MAYOR DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS	1	800,00	7800,00
14	COMERCIO AL POR MAYOR DE CAMARÓN CONGELADO, OTROS PROCESOS Y EXPORTACIÓN	1	1440,00	39800,00
15	COMERCIO AL POR MAYOR DE CAMARÓN, PESCADO Y PRODUCTOS DE LA ACUICULTURA (FRESCO O REFRIGERADO)	7	12600,00	317450,00
16	COMERCIO AL POR MAYOR DE LECHE PROCESADA Y PRODUCTOS LÁCTEOS	1	460,00	2500,00
17	COMERCIO AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR	1	200,00	1000,00
18	COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS CERÁMICOS (INCLUYE CERÁMICOS, VIDRIO Y CEMENTO)	1	2000,00	17000,00
19	COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS DE CAUCHO (INCLUYE LLANTAS)	1	1500,00	17800,00
20	COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS METÁLICOS (INCLUYE ORO REFINADO Y OTROS METALES PRECIOSOS), EXCLUYE JOYERÍAS	1	350,00	10000,00
21	COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRÍCOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	30	32783,34	990902,49
22	COMERCIO AL POR MENOR DE BEBIDAS Y TABACO	15	37880,00	476698,32
23	COMERCIO AL POR MENOR DE CALZADO	2	2600,00	91375,59
24	COMERCIO AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS	4	13900,00	262306,00



25	COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERÍA	4	14600,00	115515,00
26	COMERCIO AL POR MENOR DE FERTILIZANTES, PLAGUICIDAS Y FUNGICIDAS	1	480,00	3500,00
27	COMERCIO AL POR MENOR DE LIBROS, PERIÓDICOS, REVISTAS Y ARTÍCULOS DE PAPELERÍA	3	3740,00	31558,45
28	COMERCIO AL POR MENOR DE MUEBLES EN GENERAL (EXCLUYE MUEBLES PARA USO MÉDICO)	1	3350,00	49000,00
29	COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS N.C.P.	34	48180,00	1304877,65
30	COMERCIO AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR (BOUTIQUE)	29	25610,00	483157,77
31	COMERCIO AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACEÚTICOS (FARMACIAS)	1	2110,72	62354,00
32	COMERCIO DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	4	4578,52	196635,87
33	CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS	13	6950,00	67140,00
34	CRÍA DE CERDOS	8	10130,00	111920,04
35	CRÍA DE GANADO VACUNO	1	600,00	157227,00
36	CRÍA DE OTRAS AVES DE CORRAL	1	400,00	2100,00
37	CRÍA DE OTRAS AVES DE CORRAL	1	400,00	2100,00
38	CRÍA DE OTROS ANIMALES VIVOS	1	820,00	7000,00
39	CRÍA DE POLLOS (INCLUYE GALLINAS)	7	3408,00	79375,29
40	CULTIVO DE ARROZ CON CÁSCARA (NO INCLUYE PILADO)	12	70867,00	501512,86
41	CULTIVO DE BANANO Y PLÁTANO	6	11100,00	473042,00
42	CULTIVO DE CACAO (EN GRANO, CRUDO O TOSTADO)	86	75196,50	5536226,30
43	CULTIVO DE CAFÉ (CEREZA, SIN TOSTAR, NO DESCAFEINADO- INCLUYE PILADO-)	1	1300,00	30200,00
44	CULTIVO DE CAÑA DE AZÚCAR	7	55441,00	726562,01
45	CULTIVO DE FRÉJOL	1	200,00	2500,00
46	CULTIVO DE MAÍZ SUAVE	1	200,00	1500,00
47	CULTIVO DE OTROS PRODUCTOS AGRÍCOLAS N.C.P.	1	2600,00	100000,00
48	CULTIVO DE OTROS VEGETALES Y MELONES N.C.P.	1	600,00	5000,00
49	CULTIVO DE PAPA	1	200,00	16500,00
50	CULTIVO DE PIMIENTO	1	400,00	10000,00
51	CULTIVO DE TOMATE	1	450,00	10000,00
52	DEPÓSITO Y ALMACENAJE	2	1500,00	106500,00
53	ELABORACIÓN DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS	1	3000,00	14300,00
54	ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE LA PANADERÍA Y PASTELERÍA	2	3400,00	25000,00
55	ELABORACIÓN DE RECIPIENTES DE MADERA Y DE OTROS PRODUCTOS DE MADERA; FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS DE CORCHO, PAJA Y MATERIALES TRENZABLES	1	720,00	4500,00
56	EMPLEADO PRIVADO	1192	684506,66	13202558,18
57	EMPLEADO PÚBLICO	71	54666,70	1354520,27
58	ENSEÑANZA PRE PRIMARIA Y PRIMARIA	1	180,00	121500,00
59	ESTUDIANTE	263	27636,00	395045,00
60	FABRICACIÓN DE MUEBLES DE CUALQUIER MATERIAL	1	300,00	15000,00
61	FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS DE METAL NCP	1	600,00	40000,00

62	FABRICACIÓN DE PARTES Y PIEZAS DE CARPINTERÍA PARA EDIFICIOS Y CONSTRUCCIONES	1	500,00	5000,00
63	FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR Y TEJIDOS DE GANCHILLO (INCLUSO DE CUERO Y PIEL)	2	7350,00	186044,77
64	INDUSTRIAS BÁSICAS DE HIERRO Y ACERO BÁSICOS	3	2800,00	68000,00
65	JUBILADO	38	7733,29	582958,88
66	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	19	28763,00	2002769,83
67	OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS	1	350,00	47300,00
68	OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD HUMANA	1	3800,00	56300,00
69	OTROS SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.	1	300,00	10000,00
70	OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA	1	200,00	3000,00
71	PESCA COMERCIAL EXCEPTO ATÚN	1	1200,00	29515,00
72	SERVICIO DE ALOJAMIENTO	3	2882,00	1040358,55
73	SERVICIOS DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y OTROS SERVICIOS DE COMIDAS MÓVILES	13	11650,00	179734,64
74	SERVICIOS DE INFORMÁTICA Y SERVICIOS CONEXOS	4	2310,00	29900,00
75	SERVICIOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS DE MOTOR Y MOTOCICLETAS	4	11880,00	493918,45
76	SERVICIOS RELACIONADOS CON LA AGRICULTURA	2	430,00	2700,00
77	TELECOMUNICACIONES	1	1200,00	23000,00
78	TRANSPORTE DE CARGA POR VÍA TERRESTRE	23	37310,00	1384541,00
79	TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE	35	36030,00	1162358,77
<b>TOTALES</b>		2330	1511100,45	39993192,16

**Anexo 10: Matriz de Evaluación de Riesgo de Lavado de Activos**

MATRIZ DE RIESGO									
Factor de Riesgo:									
Código	Evento de Riesgo	Factor de Riesgo	Probabilidad	Impacto	Riesgo Inherente	Control	Riesgo Residual	Nivel de Riesgo	Riesgo
1									
2									
3									
4									
5									
6									



## Anexo 11: Cuestionario para la evaluación de lavado de activos de acuerdo a cada Factor de riesgo.

### FACTOR CLIENTES

C1	Ingreso de un nuevo socio que presente documentación falsa, adulterada o ilegible que dificulte su verificación.
C2	Falta de conocimiento de la Cooperativa sobre el cliente, que en un corto periodo de tiempo aparece como dueño de importantes y nuevos activos y/o negocios.
C3	Vincular sin debido control a clientes que mantengan relaciones comerciales o que sus ingresos provengan de países considerados paraísos fiscales y no cooperantes con el GAFI.
C4	Vincular empresas que fueron creados con una razón social pero que realizan actividades diferentes a la misma.
C5	Vincular sin previo seguimiento a empresas o clientes cuya actividad económica o residencia la realizan fuera de la zona en donde se encuentra ubicada la oficina, en la cual, solicite un producto o servicio sin justificación aparente.
C6	Vinculación de socios que requieran aperturar cuentas corrientes, de ahorro o instrumentos financieros a nombre de familiares cercanos.
C7	Vinculación a clientes que no estén presentes físicamente en la entidad al momento de aperturar una cuenta de ahorros o una cuenta corriente sin que presente su representante una justificación aparente.
C8	Clientes que solicitan la apertura de varias cuentas corrientes o de ahorros conjuntas con una persona común en todas ellas.
C9	Vincular sin un debido control a clientes que realicen actividades económicas que por sus características son más propensas al delito de lavado de activos.
C10	Vincular sin un debido control a clientes cuya actividad económica es desarrollada de manera informal, lo que, no permite que puedan sustentar su situación financiera y volumen transaccional de manera adecuada.
C11	Vinculación a clientes a quienes se les fue canceladas sus cuentas en otras instituciones del sistema financiero por no poder justificar adecuadamente sus ingresos.
C12	Vincular a clientes que en periodos anteriores se les fueron canceladas sus cuentas por decisión de comité de cumplimiento de la institución por dar mal uso a los productos y servicios que ofrece la Cooperativa.
C13	Vincular personas que son consideradas PEP'S (Personas Políticamente Expuestas) sin el debido proceso de identificación y aprobación.
C14	Vinculación a empresas constituidas con capitales bajos y que rápidamente reciben inversiones extranjeras por altas sumas.
C15	Clientes que registran en sus cuentas bancarias operaciones cuyos fondos pertenecen a terceras personas.
C16	Clientes que por su estrecha relación con altos ejecutivos o directivos, no sean objeto de control en la declaración de montos elevados ingresados a la Cooperativa.

C17	No contar con medios suficientes y adecuados para identificar a clientes que durante la relación comercial pudieran estar relacionados con delitos conexos al lavado de activos (Clientes detenidos por narcotráfico) u otros medios.
C18	Clientes que realizan transacciones con cantidades elevadas que no sean coherentes con los ingresos y actividad económica declarada.
C19	Que las operaciones efectuadas por los clientes no cuenten con los sustentos suficientes sobre el origen de sus fondos.
C20	Cambio repentino en el comportamiento transaccional del cliente y visible incremento en su patrimonio.
C21	Cliente que nombra representantes para que se encarguen del manejo de sus inversiones con el fin de evitar el contacto directo con la Cooperativa.
C22	Clientes que fraccionan las transacciones con el objeto de eludir la declaración de la procedencia de fondos a depositar.
C23	Clientes que actúan como intermediarios para la recepción de giros del exterior enviados por personas que no guardan ningún parentesco o relación familiar, fondos que son destinados a la compra o adquisición de bienes inmuebles.
C24	Clientes que al efectuar operaciones eluden o definitivamente se rehúsan a entregar información actual o histórica respecto al propósito o del origen y/o destino de fondos.
C25	Cooperativas/Fundaciones u otras instituciones que reciben giros por concepto de donaciones o préstamos de países considerados de altos riesgos por actividades relacionadas con el lavado de activos, sin contar con la documentación que soporte su procedencia o acuerdos.
C26	Cliente que frecuentemente envía o recibe transferencias de dinero desde o hacia los países considerados no cooperantes por el GAFI, sin justificación económica; o , dichas transacciones no guardan consistencia con el comportamiento del negocio histórico del cliente.
C27	Empresas o Compañías cuyos estados financieros reflejan resultados muy diferentes en comparación con otras empresas del mismo sector o con actividades económicas similares.
C28	Cliente que ofrece pagar jugosas comisiones sin justificativo legal y lógico por servicios solicitados.
C29	Cliente que presiona e insiste en que una operación se realice de forma rápida, evitando cualquier trámite y sin justificar el motivo de su premura
C30	Cancelación anticipada y repentina de préstamos por sumas elevadas sin justificación aparente del origen de fondos.

### FACTOR PRODUCTOS Y SERVICIOS

P1	Depósitos frecuentes en efectivo para cubrir órdenes de pago, transferencias de dinero u otros instrumentos fácilmente liquidables, en cuentas de clientes que declaren actividades económicas que no ameritan dicho comportamiento.
P2	Cuentas que muestran poca o ninguna actividad durante un largo periodo de tiempo o que contiene una suma mínima de dinero y repentinamente captan sumas elevadas de dinero que se moviliza de manera rápida, es decir, permanecen por un corto tiempo en la cuenta.



P3	Abrir cuentas con dinero en efectivo, transferencias o cheques del exterior, con el aparente producto de labores o negocios realizados fuera del país, cuyo origen sea difícil de comprobar en forma parcial o total.
P4	Depósitos elevados e inusuales en efectivos realizados por un socio (persona natural o jurídica) que por su actividad económica normalmente no deberían trabajar con efectivo.
P5	Frecuentes depósitos en efectivo en la cuenta de un socio y posteriormente el retiro total del dinero.
P6	Cuentas corriente o de ahorros inactivas que repentinamente reciben uno o varios depósitos, seguido de múltiples retiros en efectivo hasta agotar el saldo disponible.
P7	Movimientos significativos en billetes de alta denominación en cuentas de clientes cuya actividad no guarda relación con la ubicación de la oficina de la Cooperativa.
P8	Clientes que realicen depósitos de billetes de alta denominación que contengan siglas o símbolos que no corresponda al modelo del billete (dinero falso).
P9	Depósitos de pequeñas cantidades de dinero en efectivo en varias cuentas de un mismo titular cuya sumatoria refleja una cantidad elevada.
P10	Apertura repentina de diferentes cuentas pertenecientes a varias personas con similares características que aparentemente no se conocen entre sí
P11	Cuentas a través de las cuales se registran movimientos electrónicos de dinero desde o hacia el exterior sin justificación de un objetivo comercial o económico lógico.
P12	Poco control en giros desde el extranjero especialmente en épocas de alto movimiento de dinero como por ejemplo: Navidad, Día de la Madre, Fiestas Patronales, etc.
P13	Uso de varias cuentas para recaudar pequeñas cantidades de dinero que posteriormente serán enviadas a un pequeño grupo de beneficiarios en el exterior.
P14	Apertura de varios certificados de depósito a nombre de una o más personas, en todas ellas con la misma persona registrada como cotitular
P15	Liquidación total o parcial de las inversiones con transferencia a cuentas de terceras personas en territorios de alto riesgo
P16	Socios que invierten grandes cantidades sin importar la rentabilidad que obtengan

### FACTOR CANALES DE DISTRIBUCIÓN

D1	Múltiples transacciones registradas en una cuenta de ahorros o en una cuenta corriente, efectuadas por diferentes personas en varias cajas de la misma oficina.
D2	Depósito de dinero y posteriormente continuos retiros de efectivos a través de cajeros automáticos pertenecientes a la Cooperativa u otras instituciones financieras ubicadas en el cantón la Troncal.
D3	Clientes que utilizan frecuentemente medios electrónicos para recibir transferencias de otras cuentas, cuyo perfil no se ajuste a las características de las transacciones.

D4	Frecuentes consultas de saldo a través de cajeros automáticos para evitar en contacto con empleados de la Cooperativa.
D5	Retiros diarios de efectivo de cajero automático por cantidades máximas permitidas. USD 200,00 diarios.
D6	Frecuentes depósitos de efectivo realizados mediante la utilización de oficinas de convenio a cuentas de la Cooperativa, sin que la actividad declarada por el cliente justifique dicho comportamiento.
D7	Frecuentes consultas de saldo y transacciones a través de la JA Web.

### **FACTOR JURISDICCIÓN**

J1	Actividades económicas que se desarrollan habitualmente en el cantón están propensas a involucrarse con actos ilícitos.
J2	Recepción o remisión reiterada de fondos desde áreas de producción y/o tráfico ilícito de estupefacientes
J3	Delito de lavado de activos que se han presentado en la fiscalía del cantón la Troncal durante el periodo 2012-2013
J4	Actos o actividades derivadas o relacionadas con el lavado de activos que se han presentado en la fiscalía del cantón la Troncal durante el periodo 2012-2013.
J5	Operaciones sospechosas efectuadas por parte de los socios, los cuales, fueron llamados la atención por parte del área de cumplimiento de la Cooperativa en el cantón la Troncal.
J6	Denuncias sobre lavado de activos efectuadas por instituciones del sector financiero en el cantón la Troncal.
J7	Reportes de los años 2012-2013 que envía la Cooperativa (oficina la Troncal) a la UAF y que dentro de estos, se hayan presentados casos relacionados con el lavado de activos.

## **DISEÑO DE TESIS**

### **1. SELECCIÓN Y DELIMITACIÓN DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN**

El presente estudio tiene como finalidad principal evaluar el nivel de riesgo de lavado de activos que se presentan en las captaciones que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, con el objetivo de generar una respuesta rápida y efectiva a este problema procurando conservar de la mejor manera los intereses de la entidad y de los socios que la comprenden.

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo representa de gran ayuda que se realice esta evaluación sobre el riesgo de lavado de activos en la oficina de la Troncal, debido a que para la institución dicha oficina se encuentra ubicada en un mercado prácticamente nuevo y la Cooperativa desearía determinar la probabilidad de ocurrencia de este hecho ilícito y el efecto que podría causar para sus intereses.

#### **1.1. CONTENIDO:**

Evaluación del riesgo relacionado con el lavado de activos en las captaciones realizadas por parte de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

#### **1.2. ESPACIO:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo (oficina la Troncal)

#### **1.3. TIEMPO:**

Periodo 2012-2013.

#### **1.4. TÍTULO DE TESIS:**

“Evaluación del riesgo relacionado con el lavado de activos en las captaciones realizadas por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo (oficina la Troncal) para el periodo 2012-2013”.

## **2. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

### **2.1. CRITERIO ACADÉMICO**

Nuestro tema de estudio brindará un aporte tanto teórico como práctico en lo referente a la evaluación del riesgo de lavado de activos a los cuales esta propensa una Cooperativa de Ahorro y Crédito en nuestro medio. Dicho estudio servirá como material de consulta para aquellas personas que estén interesadas en saber sobre la evaluación de dicho riesgo que realizan o deberían realizar las Cooperativas de Ahorro y Crédito en nuestro medio. Constituirá de gran ayuda debido a que es un tema aplicado a una situación real que se presenta en una institución real del sector financiero nacional como es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo.

### **2.2. CRITERIO INSTITUCIONAL**

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo sería de gran importancia que se realice esta evaluación en la Oficina de la Troncal, debido a que se encuentra en un mercado prácticamente nuevo para la cooperativa, la cual, desea establecer la probabilidad de ocurrencia de actos ilícitos implicados con el lavado de activos, con el fin de conservar una buena imagen y no verse involucrados en actividades ilícitas.

### **2.3. IMPACTO SOCIAL**

En los últimos años las cooperativas de Ahorro y Crédito se han constituido de gran importancia en el Ecuador, tanto así que actualmente las personas ven más factible depositar su dinero a estas entidades y no a otras del sector financiero como por ejemplo los bancos y las mutualistas. Al incrementar el número de personas que ingresan dinero a las Cooperativas también aumenta el riesgo de que este dinero sea financiado o provenga de actividades ilícitas, por tal motivo, sería de gran utilidad la realización de una evaluación de riesgo en las captaciones de dinero con el fin de determinar las causas y actividades más propensas a generar activos sospechosos de delitos financieros.

## **2.4. CRITERIO DE CARÁCTER PERSONAL**

En el plano personal es de gran importancia para nosotros la realización de este tema, ya que, nos involucrara directamente con el entorno laboral y nos permitirá poner en práctica los conocimientos que hemos adquirido durante nuestra formación estudiantil.

## **2.5. FACTIBILIDAD**

Este trabajo es factible y viable de llevarlo a cabo, ya que, contamos con el respaldo y el total apoyo de la cooperativa donde realizaremos esta investigación. Esto implica que posteriormente se realizará la firma de una Carta Compromiso en la que constará la responsabilidad y el deber que adquieren ambas partes: la cooperativa al proporcionarnos toda la información necesaria y nosotros a culminar la tesis, y presentarles resultados que favorezcan a sus intereses.

## **3. BREVE DESCRIPCIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO**

### **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO**

#### **3.1. RESEÑA HISTORICA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” se conformó en mayo de 1996, bajo el acuerdo # 0836 del MBS, abriendo su primera oficina en el cantón Paute. Nace como respuesta a la reconstrucción del desastre de la Josefina, en 1993, apoyada por el Centro de Capacitación Campesina del Azuay –CECCA, Programa Pan para el Mundo y Bilance; y la población Pauteña, quiénes hicieron realidad su sueño de contar con una Cooperativa de Ahorro y Crédito con visión social.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo es un instrumento de desarrollo de los pueblos del sur del Ecuador que ha contribuido al fortalecimiento de las economías populares a través de una ética de servicio, de solidaridad y de apoyo mutuo, con procesos de buena gobernabilidad con el fin de contribuir a la vida digna de todos sus usuarios. En la actualidad la Cooperativa posee un número total de 36 oficinas destinadas a la atención del público en general y cuenta con

el ahorro de más de 231.000 socios de las provincias en donde opera, las cuales, son: Azuay, Cañar, Morona Santiago, El Oro y Loja.

En diciembre del 2003 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo empieza sus actividades en la oficina de la Troncal, por iniciativa de su socio fundador la Sra. Dolores Sarmiento. La oficina de la Troncal se halla ubicada en la provincia de Cañar, exactamente cuenta con 22.964 socios hasta la presente fecha (23/09/2014), los cuales, en su mayoría se dedican a realizar actividades económicas relacionadas con el comercio y la agricultura.

### **3.2. MISIÓN**

Fomentamos el desarrollo de una Cultura Cooperativa haciendo de nuestra institución una escuela de Cooperativismo, con organización, participación, comunicación, información e interacción en redes institucionales. Desarrollamos productos y servicios sociales y financieros acordes a la demanda con tecnología adecuada, cobertura nacional e internacional, que permitan la recirculación de los recursos locales y regionales con sentido de equidad entre socios y entre regiones.

### **3.3. VISIÓN**

Somos una sociedad de personas con cultura cooperativa que buscamos nuestro buen vivir, el de nuestras comunidades y el de la sociedad en general, privilegiando a los sectores populares, con una organización solidaria, confiable, solvente, referente del Cooperativismo nacional e internacional; con este fin desarrollamos actividades sociales y financieras eficientes, competitivas y de calidad, integrando pueblos y culturas.

### **3.4. OBJETIVOS DE LA COOPERATIVA**

#### **3.4.1 OBJETIVOS GENERALES**

Promover el desarrollo humano con los sectores populares ofreciendo servicios de calidad con igualdad, equidad y libertad para llegar a ser una cooperativa confiable con crecimiento sostenido: es una cooperativa abierta de capital variable, responsabilidad limitada y duración ilimitada.

### 3.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- a. Contribuir a mejorar las condiciones de trabajo, producción y productividad de los socios, mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos.
- b. Fomentar el ahorro de los socios y sus comunidades.
- c. Fomentar los principios cooperativos como base fundamental de funcionamiento y desarrollo de la cooperativa.
- d. Promover su relación e integración con otras entidades nacionales o extranjeras, en procura del fortalecimiento de la institución y del sistema cooperativo.
- e. Procurar fuentes de financiamiento interno y externo, para el desarrollo institucional y de sus asociados.
- f. Promover la ampliación del número de socios de la cooperativa, tendiente a su consolidación y desarrollo.
- g. Potenciar la formación y capacitación de los directivos y socios.
- h. Promover el desarrollo integral de los socios y sus comunidades.
- i. Apoyar en capacitación a organizaciones productivas integradas por socios de la cooperativa.

### 3.5. PRINCIPIOS COOPERATIVOS

Desde sus inicios la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” ha establecido fomentar y cumplir manuales cooperativos con el objetivo de impulsar su desarrollo dentro del ámbito local y regional. Por lo tanto, para el pleno cumplimiento de sus intereses la institución ha reglamentado sus actividades de acuerdo a los siguientes principios:

- 1. Ingreso y retiro voluntario:** Entrar y salir libre y responsablemente de la cooperativa.
- 2. Participación económica de los socios:** Todos somos dueños y aportamos para tener un buen patrimonio que nos respalde para servir de la mejor forma

3. **Autonomía e independencia:** Crecemos con nuestro esfuerzo, servicios con libertad no somos el estado ni una ONG, construimos un movimiento cooperativo desde nuestra entidad.
4. **Administración y seguimiento democrático:** Todos y todas tenemos voz y voto, control social, hay un gobierno cooperativo.
5. **Educación, Capacitación, Información:** Con procesos de comunicación de la cooperativa fortalece sus cimientos con programas de educación cooperativa, participativa e información que contribuye a transformar la mente y las formas de vida de las personas en base a valores cooperativos.
6. **Compromiso con la comunidad:** Presentes en el buen vivir de nuestras comunidades, barrios, parroquias, cantones, región, integrados también en nuestra casa común que es el planeta tierra.
7. **Cooperación entre cooperativas:** Formando un gran movimiento con fuerza social, cultural, económica y política.

Todas las Cooperativas tanto nacionales como extranjeras están en la obligación de evaluar periódicamente el cumplimiento de los principios antes mencionados, de esta manera se podrá llegar a alcanzar los objetivos previamente trazados de la manera más efectiva.

### 3.6. VALORES DE LA COOPERATIVA

#### a. TRANSPARENCIA

Mostrarnos como somos -sin reservas. Hace relación a la Ética, entendido como la lógica de lo racional, la actuación con la verdad, en cuyo fortalecimiento es importante la socialización de la información y la capacitación.

#### b. HONESTIDAD

Claridad, transparencia, cumplimiento. Expresado a través de la realización del trabajo diario, que se realiza con absoluta claridad para ayudar al crecimiento de quienes lo reciben y también de quienes lo generan.



**c. COMPROMISO**

Apropiarnos de las responsabilidades adquiridas. Exige fortalecer la gobernabilidad, entendida como la capacidad y compromiso de los consejos directivos por enfrentar los cambios y generar condiciones para el cumplimiento del presente plan estratégico. Sin duda que elevar la convicción y compromiso, es un proceso continuo de mejoramiento, en ello juega un rol importante la capacitación y los sistemas de comunicación como herramientas que generan implicación social, pues sin ello, toda programación será una propuesta cargada de buena voluntad social

**d. RESPONSABILIDAD**

Cumplir oportunamente con nuestros deberes y derechos. Expresada a través del trabajo en equipo (directivos, empleados, gerencia, socios) que en conjunto buscan tomar y ejercer las mejores decisiones para brindar servicios eficientes, con calidad, que le permitan a los socios mejorar su futuro.

**e. CONFIANZA**

La Confianza, se relaciona con la seguridad que tienen los socios en sus ahorros, de ser parte, propietario, socio de la cooperativa. De pertenecer y contribuir a que la cooperativa tenga buen desempeño nivel financiero y social.

**f. FIDELIDAD**

Sentido de pertenencia, lealtad, compromiso, confianza, conoce, apropiación, consecuente con objetivos institucionales.

**g. DEMOCRACIA**

Se relaciona con la equidad, encierra el hecho de democratizar los servicios financieros, que esto sean accesibles para todos respetando e integrando pueblos y culturas.

**h. RESPETO AL MEDIO AMBIENTE**

En sintonía con una nueva conciencia planetaria, integrados a una comunidad de vida, responsables con el cuidado de nuestra casa común.

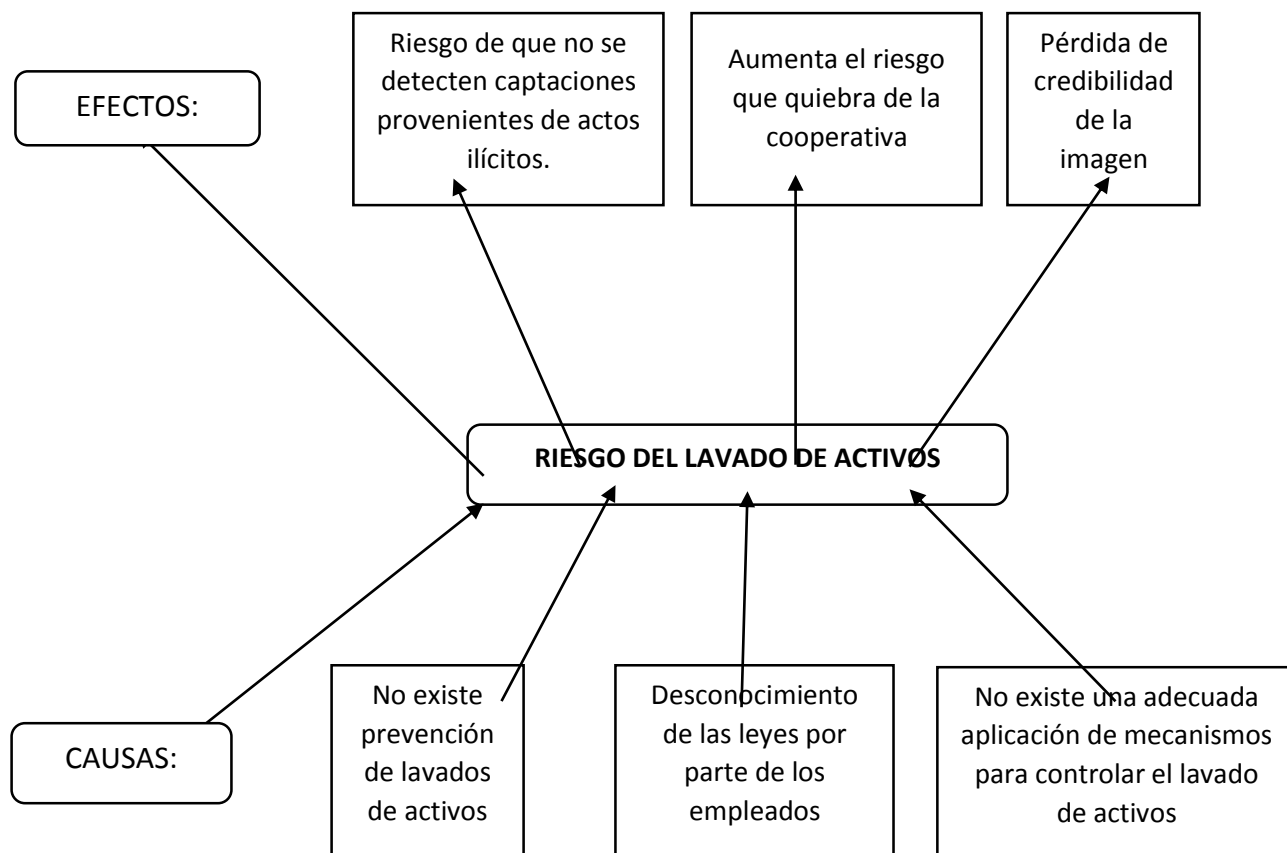
#### 4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Al plantearnos este tema de tesis consideramos que uno de los principales motivos por los que una Cooperativa de Ahorro y Crédito o una Institución del sector financiero fracasan, es que se encuentran propensas a verse involucradas en actividades ilícitas como es el caso del lavado de activos, dicha actividad no solo permite al delincuente legitimar su dinero sino que también le permite seguir invirtiendo el mismo en actividades tanto lícitas como ilícitas.

Actualmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo no cuenta con un método específico de evaluación de riesgo relacionado con el lavado de activos que permita detectar fuentes sospechosas de dinero que entran a formar parte de los activos de la institución. Por lo general, en la cooperativa cuando una persona realiza un depósito de dinero en grandes cantidades además de realizar los trámites habituales al socio se le hace firmar una Acta donde declara que el dinero depositado proviene de actividades lícitas, sin embargo, esto no garantiza de forma completa la verdadera procedencia de dicho dinero por lo que representa un riesgo para la institución confiar al cien por ciento en un papel firmado por el cliente.

Con la evaluación del riesgo relacionado con el lavado de activos en las captaciones realizadas por parte de la Cooperativa se pretende determinar las principales circunstancias, causas o actividades sospechosas de este delito, para que en un futuro al momento de realizar la recepción de dinero proveniente de movimientos económicos similares, se preste más atención en ellos y de esta manera se pueda prevenir la involucración de la Cooperativa en actividades ilícitas.

## ÁRBOL DE PROBLEMAS



## 5. DETERMINACIÓN DE LOS OBJETIVOS

### 5.4. OBJETIVO GENERAL

Establecer mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar el riesgo de lavado de activos, en las captaciones que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo - oficina la Troncal.

### 5.5. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ❖ Identificación del riesgo de lavado de activos por factores de riesgo.
- ❖ Elaboración de un plan de mitigación del riesgo de lavado de activos que permita desarrollar y documentar una estrategia clara, organizada e interactiva que permita prever y controlar este riesgo.
- ❖ Valorar el riesgo de lavado de activos y generar una respuesta adecuada para afrontar el mismo de manera oportuna y eficiente.

## 6. ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO DE REFERENCIA

### 6.1. MARCO DE ANTECEDENTES

**Los artículos que nos ayudaran en nuestra investigación son los siguientes:**

**1.) Autores:** Ávila Gavilanes, Leonardo Ezequiel;

Erazo Garzón, José Felipe

**Título:** Manual de prevención y control de lavado de activos para la cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo.

#### **RESUMEN EJECUTIVO**

El lavado de activos constituye un problema que afecta directamente a las economías de los países en general. Las instituciones que forman parte del sistema financiero nacional son los principales canales de pago en una sociedad; por lo que, los autores de las actividades ilícitas relacionadas con el lavado de activos buscan como intermediario a los mercados financieros, razón por la cual este sector se ve obligado a asumir con responsabilidad las diferentes actividades tendientes a la prevención y control de Lavado de Activos. El objetivo principal de este manual es ofrecer a la cooperativa de ahorro y crédito jardín Azuayo, una herramienta basada en procedimientos básicos para la práctica de prevención y control de lavado de activos. Está diseñado de la siguiente manera:

**Capítulo 1:** Abarca aspectos generales relacionados con el lavado de activos, objetivos de los lavados de activos, etapas, características, métodos, instrumentos y operaciones financieras utilizadas en los lavados de activos.

**Capítulo 2:** prevención, detección y control de lavado de activos. La administración de riesgo de lavado de activos, Políticas para detección y control de lavado de activos, Responsabilidades por áreas.

**Capítulo 3:** Normas y procedimientos para la prevención y control de lavado de activos. Normas generales de prevención, Formularios de licitud de fondos, procedimientos para la prevención y control de lavado de activos, procedimientos de auditoria para evaluar el sistema de prevención y control de actividades provenientes del lavado de activos, diseño y elaboración del programa de auditoria, elaboración de papeles de trabajo e informes de auditoría.

CONCLUSION

## BIBLIOGRAFIA

**2.) Autor:** Guamán Aldaz, Luis Bolívar, Econ.

**Título:** La auditoría de cumplimiento en el control y prevención del lavado de activos en instituciones financieras del Ecuador.

### RESUMEN EJECUTIVO

La Unidad de cumplimiento de cada institución financiera ha sido la encargada de prevenir el lavado de activos, sin embargo debido a su falta de fortalecimiento y limitado apoyo de la autoridades jerárquicas de la institución ( en esta área), han permitido que se establezcan procedimientos de entidades internacionales ajenas a la realidad local, aplicando mecanismos de prevención de manera autodidacta y en otros casos se ha realizado cambios en las metodologías de gestión eficiente basado en los riesgos, de lavado de activos. De tal forma, se deben cambiar aspectos procedimentales comenzando con la actitud de las máximas autoridades, los procedimientos de control, gestión y cumplimiento adecuado un eficaz cumplimiento de un sistema de prevención anti lavado e incluso estas acciones deben ir acompañadas por acciones preventivas interinstitucionales e investigativas desarrolladas por la unidad de lavado de activos de la Policía Nacional y Fiscalía y buscando nuevos procedimientos eficaces de cumplimiento para de esta manera dar opiniones valederas y reales sobre casos de blanqueo de activos que la institución financiera deba reportar a la unidad de Análisis Financiero. Está diseñado de la siguiente manera:

**Capítulo 1:** Aspectos Conceptuales; Introducción, origen del lavado de activos, conceptualizaciones de lavado de activos, etapas de lavado de activos, actores en un proceso de lavado de activos, tipología de lavado de activos, efectos que produce el lavado de activos.

**Capítulo 2:** Entes y normativa aplicable al control y prevención de lavado de activos, Organismos internacionales, organismos nacionales, Normativa Internacional, Normativa nacional.

**Capítulo 3:** Instrumentos y Operaciones bancarias utilizadas por el lavado de activos, Depósitos, cheques de gerencia, cheques personales, giros, otras operaciones financieras.

**Capítulo 4:** El oficial de cumplimiento, programas de cumplimiento

**Capítulo 5:** las investigaciones de las operaciones e informe de cumplimiento, Fuente de análisis, el informe, propuesta de modelo de informe, cuerpo principal, verificaciones más importantes, anexos , estructura del informe.

DEMOSTRACION DE HIPOTESIS

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

**3.) Autor:** Raúl Agustín González Carrión

**Título:** Matriz de evaluación a la dimensión y control de los factores críticos de riesgo referente a la prevención de lavado de activos en una entidad del sistema financiero

RESUMEN EJECUTIVO

**Capítulos 1 y 2** trataremos de entender de manera conceptual y práctica la problemática que afecta hoy en día al sistema financiero ecuatoriano sobre el blanqueo de capitales por la que seguido de ello realizaremos un análisis de las repercusiones que trae consigo. Además, abarcaremos someramente las diferentes maneras de inculcar y fomentar el control interno dentro de las organizaciones del sector bancario que entre ellas se destaca: Ley Sarbanes - Oxley, COSO, Recomendaciones del Comité de Basilea y entre otras.

**En el capítulo 3** se muestra la creación de la matriz que evalúa los procesos internos concernientes a la prevención de lavado de activos. La matriz se basó en el entendimiento de la normativa emitida por la junta bancaria cuya codificación es la JB-2008-1154 y a su vez la resolución UIF-DG-2008-0043 emitida por la UIF. Además, por estructura jurídica, eficiencia y diseño que nos proporcionan un andamiaje sólido de controles internos, se ha analizado las Resoluciones del comité de Basilea, Normas Vigentes de la GAFI, Recomendaciones de la GAFISUD y Resoluciones de la CICAD-OEA recalando que dichas normativas en el marco legal ecuatoriano no están en vigencia pero para capear el temporal criminal más efectivamente, la abarcaremos debido a su importancia la hemos clasificado como sanas prácticas de prudencia operativa financiera internacional.

**Capítulo 4:** Caso Practico, se hará una fusión entre la teoría abarcada con todos las normativas existentes y la práctica laboral de nuestras vidas cotidianas al escoger a una entidad del sistema financiero del medio en la que se le realizará una auditoría de cumplimiento a través de la metodología implementada y, por

motivos de sigilo bancario, la entidad al cual vamos a recurrir la denominaremos BANCO RIO GUAYAS S.A.

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

DICCIONARIO

BIBLIOGRAFIA

APENDICES

4.) **Autor:** Lcdo. Galo Díaz Gómez

**Título:** Diseño de un manual de prevención del lavado de activos para entidades financieras.

### **RESUMEN EJECUTIVO**

El estudio de esta obra abarca la importancia que tiene el control interno en cada una de las actividades inmersas en la entidad financiera y de forma específica en la Unidad de Cumplimiento y desarrollado con un orden lógico para su mejor comprensión.

Los objetivos del manual nos permite conocer la razón y la importancia por la que se decidió realizar el estudio y diseño de esta herramienta administrativa tan importante para el desarrollo de una gestión eficiente, con resultados efectivos y que sea un valor agregado a la consecución de los objetivos propuestos por la entidad para la prevención del lavado de activos.

Es muy importante el análisis de la estructura organizacional pues esta permite el desarrollar, ordenamiento y sustenta el sistema de control interno integrado, de su ambiente de control, establecer el tono de una organización, proporcionar disciplina y estructura, incluyendo la integridad y los valores éticos, así como, la competencia de sus empleados o funcionarios miembros y define la posición institucional y con ello las líneas de responsabilidad y de mando, guía los esfuerzos de los empleados para evitar la duplicación de esfuerzos. Está diseñado de la siguiente manera

**Capítulo 1:** Antecedentes, objetivos del manual,

**Capítulo 2:** Marco de Referencia, Marco Teórico, Marco Conceptual, definiciones, marco legal.

**Capítulo 3:** De la estructura Organizacional, de lo funcional,

**Capítulo 4:** Del Proceso de Control Interno para la Prevención del Lavado de Activos, de las políticas,

**Capítulo 5:** Conclusiones y Recomendaciones, glosarios de términos, Bibliografía y anexos.

## **6.2. MARCO TEÓRICO**

### **EVALUACIÓN DE RIESGOS (NCI 300)**

La evaluación de los riesgos es probablemente el paso más importante en el proceso de gestión de riesgos, de la misma manera es el paso más complicado de llevarlo a cabo y el más propenso a cometer errores, por lo tanto, su realización se debe de hacer con el mayor de los cuidados y basado esencialmente en normas aprobadas de carácter universal.

El riesgo es la probabilidad de ocurrencia de un evento no deseado que podría perjudicar o afectar adversamente a la entidad o su entorno. La máxima autoridad, el nivel directivo y todo el personal de la entidad serán responsables de efectuar el proceso de administración de riesgos, que implica la metodología, estrategias, técnicas y procedimientos, a través de los cuales las unidades administrativas identificarán, analizarán y tratarán los potenciales eventos que pudieran afectar la ejecución de sus procesos y el logro de sus objetivos. (Contraloría General del Estado, 2009)

De acuerdo al concepto anterior podemos decir que el riesgo está presente en todas las actividades que realice una organización, por lo tanto, es deber de todas las personas que conforman una institución -en este caso la Cooperativa- trabajar en conjunto, para que con herramientas y bajo procedimientos adecuados puedan contrarrestar este evento, con el fin de cumplir a cabalidad los objetivos institucionales previamente establecidos.



## PROCESO DE LA EVALUACIÓN DE RIESGOS

### 1. Identificación de riesgos

Las personas encargadas de la dirección de la institución serán las encargadas de la identificación de los riesgos que se presentan en la misma, ya sean estos, provenientes de factores externos o internos a la institución. Los directivos también tienen la obligación de generar medidas oportunas para afrontar de manera exitosa los riesgos que se lleguen a presentar.

Los factores externos pueden ser económicos, políticos, tecnológicos, sociales y ambientales. Los internos incluyen la infraestructura, el personal, la tecnología y los procesos.

“La identificación de los riesgos es un proceso interactivo y generalmente integrado a la estrategia y planificación. En este proceso se realizará un mapa del riesgo con los factores internos y externos y con la especificación de los puntos claves de la institución, las interacciones con terceros, la identificación de objetivos generales y particulares y las amenazas que se puedan afrontar.” (Contraloría General del Estado, 2009)

### 2. Plan de mitigación de riesgos

Los directivos de las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, realizarán el plan de mitigación de riesgos desarrollando y documentando una estrategia clara, organizada e interactiva para identificar y valorar los riesgos que puedan impactar en la entidad impidiendo el logro de sus objetivos. (Contraloría General del Estado, 2009)

El plan de mitigación de riesgos deberá constar con una estrategia de gestión bien definida, en la que, incluya su proceso y la forma de implementación de la misma.

### 3. Valoración de los riesgos

La valoración del riesgo estará ligada a obtener la suficiente información acerca de las situaciones de riesgo para estimar su probabilidad de ocurrencia, este análisis le permitirá a las servidoras y servidores reflexionar sobre cómo los riesgos pueden afectar el logro de sus

objetivos, realizando un estudio detallado de los temas puntuales sobre riesgos que se hayan decidido evaluar. (Contraloría General del Estado, 2009)

A través de la administración se debe valorar los riesgos a partir de dos aspectos, la probabilidad y el impacto, siendo la probabilidad la posibilidad de ocurrencia de un acto, mientras que el impacto representa la consecuencia que genera ese acto.

#### **4. Respuesta al Riesgo**

Los directivos de la entidad identificarán las opciones de respuestas al riesgo, considerando la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su relación costo/beneficio.

La consideración del manejo del riesgo y la selección e implementación de una respuesta son parte integral de la administración de los riesgos. Los modelos de respuestas al riesgo pueden ser: evitar, reducir, compartir y aceptar.

Evitar el riesgo implica, prevenir las actividades que los originan. La reducción incluye los métodos y técnicas específicas para tratar con ellos, identificándolos y proveyendo acciones para la reducción de su probabilidad e impacto. El compartirlo reduce la probabilidad y el impacto mediante la transferencia u otra manera de compartir una parte del riesgo. La aceptación no realiza acción alguna para afectar la probabilidad o el impacto. (Contraloría General del Estado, 2009)

### **AUDITORIA FORENSE**

Al momento de realizar una auditoría, sin importar el tipo que ésta sea (financiera, de gestión, ambiental, gubernamental, etc.) y se detectan fraudes financieros representativos para la organización, por voluntad propia o de terceros se puede profundizar en dichos fraudes con el objetivo de saber la causa y el efecto que estos produjeron a la institución, a este estudio se lo denomina “Auditoria Forense”.

De acuerdo al autor Milton Maldonado el concepto de auditoria forense es el siguiente:

“La AUDITORIA FORENSE es el otro lado de la medalla de la labor del auditor, en procura de prevenir y estudiar hechos de corrupción. Como la mayoría de los resultados del Auditor van a conocimiento de los jueces (especialmente penales), es usual el término forense. (...) Como es muy extensa la lista de hechos de corrupción conviene señalar que la Auditoría Forense, para profesionales con formación de Contador Público, debe orientarse a la investigación de actos dolosos en el nivel financiero de una empresa, el gobierno o cualquier organización que maneje recursos”. (Maldonado, 2003)

### **LAVADO DE ACTIVOS**

El Autor Pedro Cevallos en su documento “El Blanqueo de Capitales o Lavado de Activos. Cuestiones Puntuales a Considerar en el estudio del tipo penal contenido en el artículo 14 de la ley para reprimir el lavado de activos (LPRLA)” señala lo siguiente:

Podemos entonces proceder a definir el delito de blanqueo de capitales o lavado de activos como la realización dolosa de diversos métodos y procedimientos mediante los cuales se introducen en el circuito financiero legal los beneficios ilícitos obtenidos de actividades delictivas. Este delito implica la puesta en marcha de muchas operaciones de reciclaje de bienes (constitución de personas jurídicas, adquisición de bienes, adquisición de títulos, transferencias bancarias, etc.) que tienen la finalidad de ocultar la existencia de ingresos ilícitos para que posteriormente se vean reflejados en el mercado mediante operaciones lícitas. La idea es que el ocultamiento del origen ilícito de estos capitales sirva para que éstos sean reintegrados a la economía de forma tal que su origen delictuoso no pueda ser demostrado. (Cevallos, 2007)

### **NORMATIVA LEGAL EN EL LAVADO DE ACTIVOS**

#### **Normativa Nacional**

“Art. 14.- Comete delito de lavado de activos el que dolosamente, en forma directa o indirecta:

- a) Tenga, adquiera, transfiera, posea, administre, utilice, mantenga, resguarde, entregue, transporte, convierta o se beneficie de cualquier manera, de activos de origen ilícito;
- b) Oculte, disimule o impida, la determinación real de la naturaleza, origen, procedencia o vinculación de activos de origen ilícito;
- c) Preste su nombre o el de la sociedad o empresa, de la que sea socio o accionista, para la comisión de los delitos tipificados en esta Ley;
- d) Organice, gestione, asesore, participe o financie la comisión de delitos tipificados en esta Ley;
- e) Realice, por sí mismo o por medio de terceros, operaciones y transacciones financieras o económicas, con el objetivo de dar apariencia de licitud a actividades de lavado de activos; y,
- f) Ingreso de dinero de procedencia ilícita por los distritos aduaneros del país.

Los delitos tipificados en este artículo, serán investigados, enjuiciados, fallados o sentenciados por el tribunal o la autoridad competente como delito autónomo de los demás delitos de tráfico ilícito, u otros delitos graves.” (Congreso Nacional del Ecuador, 2005)

El siguiente artículo nos describe las sanciones que recibe aquella persona que hayan cometido de alguna forma el delito de lavado de activos:

“Art. 15.- Cada uno de estos delitos será sancionado con las siguientes penas:

- 1. Con prisión de uno a cinco años en los siguientes casos:
  - a) Cuando el monto de los activos objeto del delito supere los cinco mil dólares de los Estados Unidos de América, pero no exceda de cincuenta mil dólares; y,
  - b) Cuando la comisión del delito no presupone la asociación para delinquir.
- 2. Con reclusión menor ordinaria de tres a seis años, en los siguientes casos:

- a) Cuando el monto de los activos objeto del delito supere los cincuenta mil dólares de los Estados Unidos de América, pero no exceda de trescientos mil dólares;
  - b) Si la comisión del delito presupone la asociación para delinquir, sin servirse de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas; y,
  - c) Cuando el delito ha sido cometido utilizando instituciones del sistema financiero o de seguros; o, en el desempeño de cargos directivos, funciones o empleos en dichos sistemas.
3. Con reclusión menor ordinaria de seis a nueve años, en los siguientes casos:
- a) Cuando el monto de los activos objeto del delito supere los trescientos mil dólares de los Estados Unidos de América;
  - b) Cuando la comisión del delito presupone la asociación para delinquir a través de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas; y,
  - c) Cuando el delito ha sido cometido utilizando instituciones públicas, o dignidades, cargos o empleos públicos.” (Congreso Nacional del Ecuador, 2005)

### **Normativa Internacional**

En 1998, en la Sesión Especial de la Asamblea General de las Naciones Unidas (UNGASS), se aprobó una Declaración Política y Plan de Acción contra el Lavado de Activos que estableció los siguientes puntos:

#### **Delitos y sanciones**

“Cada una de las Partes adoptará las medidas que sean necesarias para tipificar como delitos penales en su derecho interno, cuando se cometan intencionalmente:

- 5. La organización, la gestión o la financiación de (cualesquiera) delitos (de tráfico de drogas);
- 6.

- La conversión o la transferencia de bienes a sabiendas de que tales bienes proceden de alguno o algunos de los delitos (de tráfico de drogas), o de un acto de participación en tal delito o delitos, con objeto de ocultar o encubrir el origen ilícito de los bienes o de ayudar a cualquier persona que participe en la comisión de tal delito o delitos a eludir las consecuencias jurídicas de sus acciones;
  - La ocultación o el encubrimiento de la naturaleza, el origen, la ubicación, el destino, el movimiento o la propiedad reales de bienes, o de derechos relativos a tales bienes, a sabiendas de que proceden de alguno o algunos de los delitos tipificados de conformidad con el inciso a) del presente párrafo o de un acto de participación en tal delito o delitos;
7. A reserva de sus principios constitucionales y de los conceptos fundamentales de su ordenamiento jurídico:

La adquisición, la posesión o la utilización de bienes, a sabiendas, en el momento de recibirlos, de que tales bienes proceden de alguno o algunos de los delitos tipificados de conformidad con el inciso a) del presente párrafo o de un acto de participación en tal delito o delitos.” (Asamblea General de las Naciones Unidas, 1998)

#### **“Artículo 6**

#### **Penalización del blanqueo del producto del delito**

1. Cada Estado Parte adoptará, de conformidad con los principios fundamentales de su derecho interno, las medidas legislativas y de otra índole que sean necesarias para tipificar como delito, cuando se cometan intencionalmente:
- a)
- La conversión o la transferencia de bienes, a sabiendas de que esos bienes son producto del delito, con el propósito de ocultar o disimular el origen ilícito de los bienes o ayudar a cualquier persona involucrada en la comisión del delito determinante a eludir las consecuencias jurídicas de sus actos;
  - La ocultación o disimulación de la verdadera naturaleza, origen, ubicación, disposición, movimiento o propiedad de bienes o del

legítimo derecho a éstos, a sabiendas de que dichos bienes son producto del delito;

b) Con sujeción a los conceptos básicos de su ordenamiento jurídico:

- La adquisición, posesión o utilización de bienes, a sabiendas, en el momento de su recepción, de que son producto del delito;
- La participación en la comisión de cualesquiera de los delitos tipificados con arreglo al presente artículo, así como la asociación y la confabulación para cometerlos, el intento de cometerlos, y la ayuda, la incitación, la facilitación y el asesoramiento en aras de su comisión.

2. Para los fines de la aplicación o puesta en práctica del párrafo 1 del presente artículo:

- Cada Estado Parte velará por aplicar el párrafo 1 del presente artículo a la gama más amplia posible de delitos determinantes;
- Cada Estado Parte incluirá como delitos determinantes todos los delitos graves definidos en el artículo 2 de la presente Convención y los delitos tipificados con arreglo a los artículos 5, 8 y 23 de la presente Convención. Los Estados Parte cuya legislación establezca una lista de delitos determinantes incluirán entre éstos, como mínimo, una amplia gama de delitos relacionados con grupos delictivos organizados;
- A los efectos del apartado b), los delitos determinantes incluirán los delitos cometidos tanto dentro como fuera de la jurisdicción del Estado Parte interesado. No obstante, los delitos cometidos fuera de la jurisdicción de un Estado Parte constituirán delito determinante siempre y cuando el acto correspondiente sea delito con arreglo al derecho interno del Estado en que se haya cometido y constituyese asimismo delito con arreglo al derecho interno del Estado Parte que aplique o ponga en práctica el presente artículo si el delito se hubiese cometido allí;
- Cada Estado Parte proporcionará al Secretario General de las Naciones Unidas una copia de sus leyes destinadas a dar aplicación al presente artículo y de cualquier enmienda ulterior que se haga a tales leyes o una descripción de ésta;
- Si así lo requieren los principios fundamentales del derecho interno de un

Estado Parte, podrá disponerse que los delitos tipificados en el párrafo 1 del presente artículo no se aplicarán a las personas que hayan cometido el delito determinante;

- El conocimiento, la intención o la finalidad que se requieren como elemento de un delito tipificado en el párrafo 1 del presente artículo podrán inferirse de circunstancias fácticas objetivas.” (Asamblea General de las Naciones Unidas, 1998)

## **ORGANISMOS DE CONTROL**

### **Organismos de Control a nivel Nacional**

En la resolución JB 2014-2961 emitida por la Junta Bancaria del Ecuador se resuelve que:

“Que el inciso primero del artículo 1 de la ley General de Instituciones del Sistema Financiero con carácter de orgánica establece que la Superintendencia de Bancos y Seguros es la entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses públicos; (Junta Bancaria del Ecuador, 2014)

Que el artículo 3 de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación de Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos determina que las instituciones del sistema financiero y de seguros son sujetos obligados a registrar y reportar las operaciones señaladas en ese artículo a la Unidad de Análisis Financiero UAF.

Organismos de Control a nivel Internacional.” (Junta Bancaria del Ecuador, 2014)

### **Organismos de Control a nivel Internacional**

A nivel mundial existe consenso respecto de que el combate contra los delitos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT) requiere de instrumentos e instituciones que coordinen los esfuerzos globales en este ámbito. El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), reconocido como un actor clave para tales propósitos, es un grupo intergubernamental que establece estándares, desarrolla y promueve políticas para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. El GAFI está integrado por 36 miembros: 34 países y 2 organizaciones internacionales y, además cuenta con 27 observadores entre grupos regionales e internacionales. Sus principales funciones son:



- Establecer estándares para el combate de LA/FT;
- Asegurar su implementación en los países miembros;
- Estudiar las técnicas y tipologías de lavado de activos y financiamiento del terrorismo; y
- Realizar actividades de asistencia destinadas a divulgar los estándares recomendados en todo el mundo. (Unidad de Análisis Financiero, 2003)

### 6.3. MARCO CONCEPTUAL

➤ **Evaluación:**

“Proceso sistemático, diseñado intencional y técnicamente, de recogida de información, que ha de ser valorada mediante la aplicación de criterios y referencias como base para la posterior toma de decisiones de mejora, tanto del personal como del propio programa.” (Perez Juste, 1995)

➤ **Riesgo:**

“El **riesgo** se define como la combinación de la probabilidad de que se produzca un evento y sus consecuencias negativas. Los factores que lo componen son la amenaza y la vulnerabilidad.

**Amenaza** es un fenómeno, sustancia, actividad humana o condición peligrosa que puede ocasionar la muerte, lesiones u otros impactos a la salud, al igual que daños a la propiedad, la pérdida de medios de sustento y de servicios, trastornos sociales y económicos, o daños ambientales. La amenaza se determina en función de la intensidad y la frecuencia.

**Vulnerabilidad** son las características y las circunstancias de una comunidad, sistema o bien que los hacen susceptibles a los efectos dañinos de una amenaza.” (UNISDR, 2009)

➤ **Lavado de Activos o lavado de dinero:**

“El blanqueo de capitales es cualquier acción o intento de ocultar o disfrazar la identidad de ingresos obtenidos ilegalmente para dotarlos de una apariencia de origen legal, con el objeto de evitar la confiscación por las autoridades judiciales y permitir a los delincuentes su utilización posterior.” (Del Cid Gómez, 2007).

“El lavado de activos es un conjunto de operaciones comerciales o financieras que procuran la incorporación al circuito económico formal de cada país, sea de modo transitorio o permanente, de los recursos, bienes y servicios que se originan o están conexos con actividades criminales.” (Prado Saldarriaga, 2007)

“El blanqueo de capitales es el proceso en virtud del cual los bienes de origen delictivo se integran en el sistema económico legal con apariencia de haber sido obtenidos de forma lícita.” (Blanco Cordero, 2002)

➤ **Captación:**

“Proceso mediante el cual el sistema financiero recoge recursos del público ahorrador y los utiliza como fuente del mercado financiero. En el caso de la captación bancaria son todos los recursos que la banca obtiene a través de sus instrumentos de captación (cuenta de cheques, cuenta de ahorros, depósitos a plazo fijo, etc.), que conforman los pasivos del sistema bancario e incluyen recursos en moneda nacional y extranjera.” (Definición.org)

➤ **Cooperativa de Ahorro y Crédito:**

“La Cooperativa es una sociedad organizada voluntariamente por un grupo de personas cuyos intereses afines y comunes la disponen para rendirse a sí mismos y a la comunidad un buen servicio social y económico a través de la creación de bienes y servicios de calidad. Sus asociados tienen la oportunidad de conocer en la práctica las virtudes de la acción conjunta a través de la participación democrática.” (Sandi Orsini)

➤ **Sectores económicos:**

“Los **sectores económicos** son la división de la actividad económica de un Estado o territorio, atendiendo al tipo de proceso productivo que tenga lugar, y englobando todos aquellos trabajos encaminados a la obtención de bienes materiales y servicios. Las personas llevan a cabo trabajos muy diferentes. Unos cultivan la tierra y obtienen frutos; otros los transforman y envasan o empaquetan; y hay quien lo transporta hasta los mercados donde se consumen; y quien los vende en tiendas. Debido

al gran número de trabajos existentes, estos han sido clasificados en distintos grupos, donde el predominio de un grupo sobre otro informa sobre el nivel de desarrollo económico que tiene cada sociedad.” (Lizano Araya, 2008)

➤ **Mitigar:**

Acción de mitigación. **Mitigación:** “Medidas de intervención dirigidas a reducir o atenuar el riesgo. La mitigación es el resultado de una decisión política y social en relación con un nivel de riesgo aceptable, obtenido del análisis del mismo y teniendo en cuenta que dicho riesgo es imposible de reducir totalmente.” (Definición de Terminos)

➤ **Matriz de riesgos:**

“Una matriz de riesgo constituye una herramienta de control y de gestión normalmente utilizada para identificar las actividades (procesos y productos) más importantes de una empresa, el tipo y nivel de riesgos inherentes a estas actividades y los factores exógenos y endógenos relacionados con estos riesgos (factores de riesgo). Igualmente, una matriz de riesgo permite evaluar la efectividad de una adecuada gestión y administración de los riesgos financieros que pudieran impactar los resultados y por ende al logro de los objetivos de una organización.” (SIGWEB)

## 7. PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

¿La máxima autoridad estableció mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar los riesgos de lavados de activos a los que está expuesta la entidad para el logro de sus objetivos?

¿Se administran los riesgos de lavado de activos en la entidad?

¿Los directivos de la entidad emprenden medidas pertinentes para afrontar exitosamente los riesgos de lavado de activos en la institución?

¿La identificación de los riesgos está integrado a la planificación de la entidad?

¿Existe un proceso permanente para evaluar el riesgo e identificar el cambio de condiciones gubernamentales, económicas, industriales, regulatorias y operativas, para tomar las acciones que son necesarias?

¿La administración valora los riesgos a partir de las dos perspectivas: probabilidad e impacto?

¿Los controles para mitigar los riesgos de lavado de activos son efectivos en la medida que éstos cambien con el tiempo?

¿Qué indicadores utiliza la cooperativa para determinar el lavado de activo por parte de los sectores económicos?

¿Se evita el riesgo, previniendo las actividades que lo originan?

¿Cuáles son las políticas en cuanto a captaciones por parte de la cooperativa en relación al lavado de activos?

## 8. CONSTRUCCIÓN DE VARIABLES E INDICADORES

ESQUEMA TENTATIVO	VARIABLES	INDICADORES
<b>CAPÍTULO I</b> <b>1. Antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Jardín Azuayo"</b> 1.1. Introducción 1.2. Reseña Histórica 1.3. Estrategia Empresarial 1.3.1. Misión 1.3.2. Visión 1.3.3. Objetivo General 1.3.4. Objetivos Específicos 1.3.5. Valores Institucionales 1.3.6. Principios Institucionales 1.4. Cultura Institucional 1.5. Estructura de la Entidad 1.5.1. Estructura Social 1.5.2. Estructura Financiera 1.6. Servicios que presta la Cooperativa 1.7. Beneficios que obtiene el socio de la Cooperativa 1.8. Mercado Objetivo 1.9. Perspectivas Institucionales 1.10. Oficina "La Troncal" 1.10.1. Plan de Acciones Estratégicas	La Cooperativa Planificación Estratégica Normas Institucionales Políticas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• % de veracidad de la información brindada por parte de la Cooperativa en el período 2012 - 2013.</li> <li>• % de cumplimiento de los objetivos previamente establecidos por la Cooperativa para el periodo 2012-2013.</li> </ul>
<b>CAPÍTULO II</b> <b>2. Marco teórico</b> 2.1. Introducción 2.2. Evaluación del Riesgo (NCI 300) 2.3. Proceso de la Evaluación del Riesgo 2.3.1. Identificación del Riesgo	Riesgo Auditoria Forense Lavado de Activos Normativa Legal Organismos de Control	<ul style="list-style-type: none"> <li>• % de veracidad de la información obtenida, regida por las normas de los principales órganos rectores de la Cooperativa, para el periodo 2012-2013.</li> </ul>

2.3.2. Plan de mitigación de Riesgos 2.3.3. Valoración de los Riesgos 2.3.4. Respuesta al Riesgo 2.4. Auditoría Forense 2.4.1. Origen del Término "Forense" 2.4.2. Definición 2.4.3. Clases de Auditoría Forense 2.4.4. Importancia de la Auditoría Forense 2.4.5. Causas de Fraude 2.4.6. Características de la Auditoría Forense 2.4.7. Beneficios de la Auditoría Forense 2.5. El lavado de activos 2.5.1. Definición 2.5.2. Características 2.5.3. Etapas del lavado de activos 2.5.4. Tipologías de lavado de activos 2.6. Normativa legal del lavado de Activos 2.6.1. Normativa nacional 2.6.2. Normativa internacional 2.7. Organismos de control 2.7.1. Organismos de control a nivel nacional 2.7.2. Organismos de control a nivel internacional		
<b>CAPÍTULO III</b> <b>3. Elaboración de la metodología para el diseño de una matriz de identificación del riesgo de lavado de activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Jardín Azuayo".</b> 3.1. Introducción 3.2. Objetivo general 3.3. Objetivos Específicos 3.4. Niveles de responsabilidad 3.5. Base Legal 3.6. Políticas 3.7. Identificación de factores de riesgo 3.7.1. Clientes 3.7.2. Productos 3.7.3. Canales de Distribución 3.7.4. Jurisdicción 3.8. Medición o evaluación de riesgo 3.9. Control del riesgo 3.10. Monitoreo del riesgo 3.11. Mitigación del riesgo	La Cooperativa Planificación Recolección de Datos Evaluación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• % de socios con los que cuenta la Cooperativa en la oficina de la Troncal en el periodo 2012-2013</li> <li>• % de captaciones realizadas por parte de la Cooperativa en los periodos 2012 y 2013</li> </ul>

<b>CAPÍTULO IV</b> 4. Manual de plan de riesgos de lavado de activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” (oficina la Troncal) 4.1. Introducción 4.2. Levantamiento de la Matriz de riesgos 4.2.1. Factor Clientes 4.2.2. Factor Productos y Servicios 4.2.3. Factor Canales de Distribución 4.2.4. Factor Jurisdicción 4.3. Hoja de Hallazgos 4.3.1. Clientes 4.3.2. Productos y Servicios 4.3.3. Canales de Distribución 4.3.4. Jurisdicción 4.4. Borrador de manual del plan de mitigación de riesgos de lavado de activos a implementarse en la Cooperativa “Jardín Azuayo”	Informe	% de utilidad que brinda la evaluación del riesgo de lavado de activos que se presenta en las captaciones que realiza la Cooperativa en los años 2012 y 2013
<b>CAPÍTULO V</b> <b>5. Conclusiones y Recomendaciones</b> 5.1. Conclusiones 5.2. Recomendaciones 5.3. ANEXOS	Recomendaciones	% de cumplimiento de acciones preventivas y correctivas brindadas por parte de las personas que realizaron esta evaluación de riesgo de lavado de activos para los periodos 2012 y 2013

## 9. DISEÑO METODOLÓGICO

### a) Tipo de investigación

Para la realización de nuestro tema de tesis utilizaremos las siguientes estrategias de investigación.

**Descriptiva:** mediante este tipo de investigación obtendremos datos que nos permita saber a ciencia cierta el número de socios de la cooperativa y las actividades económicas a las que se dedican con el objetivo de conocer el nivel de ingresos que pueden llegar a tener, con el cual, se sabrá que cantidad de dinero pueden llegar depositar en la cooperativa cada cierto tiempo.

**Explicativa:** mediante este tipo de investigación analizaremos y explicaremos los hechos relacionados con el lavado de activos que se hayan presentado anteriormente en la institución si en caso los hubiere, de lo contrario como referencia analizaríamos otra cooperativa que se haya visto involucrada con actividades ilícitas relacionadas con el lavado de activos, analizaríamos las causas por las que se dieron estos hechos y sabríamos el efecto que produjeron en esa organización, además compararíamos si nuestra cooperativa a estudiar (Jardín Azuayo) tiene similitudes en el manejo de las captaciones de dinero con la cooperativa afectada y podríamos evitar los efectos que arrastra el lavado de activos .

**Aplicativa:** a través de este tipo de investigación nosotros aspiramos que el desarrollo de nuestro tema de tesis sirva de referencia para que la cooperativa en un futuro sepa a ciencia cierta las principales causas a las cuales está expuesta en lo referente a lavado de activos, y sepa tratarlas de la mejor manera con el fin de cuidar sus intereses de forma adecuada.

#### **b) Método de la investigación**

Los métodos de investigación son la manera como obtendremos información para realizar nuestra tesis, el método que utilizaremos será mixto, ya que, involucra el análisis de variables tanto cualitativas como cuantitativas.

**Método deductivo:** mediante este método partiremos de una observación de los fenómenos generales en la institución para señalar las verdades particulares contenidas explícitamente en la situación.

**Investigación de campo:** Constituye un proceso sistemático, riguroso y racional de recolección, tratamiento, análisis y presentación de datos, basado en una estrategia de recolección directa de la realidad de las informaciones necesarias para la investigación, constituye básicamente el trabajo permanente y conjunto con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo.

#### **c) Métodos de reelección de la información**

**Fuentes primarias:** obtendremos datos que se generan desde el lugar de origen, es decir, directamente desde la Cooperativa.

**Fuentes secundarias:** utilizaremos fuentes alternas de recolección de datos como por ejemplo: la internet, libros, revistas, etc.

**Fuentes terciarias:** utilizaremos información que nos brinde la cooperativa, información que ya haya sido recolectada por parte de la misma.

#### **d) Tratamiento de la información**

La información que recolectemos será procesada y tratada con herramientas tecnológicas como los ordenadores, dichas herramientas serán proporcionadas por cuenta propia, es decir, por quienes realizaremos este trabajo de investigación. Para el formato de texto y presentación del trabajo utilizaremos Microsoft Word 2010; para realizar cálculos matemáticos, representaciones gráficas, tablas numéricas y alfanuméricas usaremos Microsoft Excel 2010; para navegar en la web utilizaremos Mozilla Firefox, Google Chrome u otros navegadores, también usaremos otras aplicaciones y programas que creamos convenientes para la realización de nuestro tema de estudio.



**10. ESQUEMA TENTATIVO DE LA INVESTIGACIÓN**

OBJETIVO ESPECÍFICO	CAPÍTULO
	<b>CAPÍTULO I</b> <b>1. Antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Jardín Azuayo"</b> 1.1. Introducción 1.2. Reseña Histórica 1.3. Estrategia Empresarial 1.3.1. Misión 1.3.2. Visión 1.3.3. Objetivo General 1.3.4. Objetivos Específicos 1.3.5. Valores Institucionales 1.3.6. Principios Institucionales 1.4. Cultura Institucional 1.5. Estructura de la Entidad 1.5.1. Estructura Social 1.5.2. Estructura Financiera 1.6. Servicios que presta la Cooperativa 1.7. Beneficios que obtiene el socio de la Cooperativa 1.8. Mercado Objetivo 1.9. Perspectivas Institucionales 1.10. Oficina "La Troncal" 1.10.1. Plan de Acciones Estratégicas
Identificación del riesgo de lavado de activos por sectores económicos.	<b>CAPÍTULO II</b> <b>2. Marco teórico</b> 2.1. Introducción 2.2. Evaluación del Riesgo (NCI 300) 2.3. Proceso de la Evaluación del Riesgo 2.3.1. Identificación del Riesgo 2.3.2. Plan de mitigación de Riesgos 2.3.3. Valoración de los Riesgos 2.3.4. Respuesta al Riesgo 2.4. Auditoría Forense 2.4.1. Origen del Término "Forense" 2.4.2. Definición 2.4.3. Clases de Auditoría Forense 2.4.4. Importancia de la Auditoría Forense 2.4.5. Causas de Fraude 2.4.6. Características de la Auditoría Forense 2.4.7. Beneficios de la Auditoría Forense 2.5. El lavado de activos 2.5.1. Definición

	<ul style="list-style-type: none"><li>2.5.2. Características</li><li>2.5.3. Etapas del lavado de activos</li><li>2.5.4. Tipologías de lavado de activos</li><li>2.6. Normativa legal del lavado de Activos</li><li>2.6.1. Normativa nacional</li><li>2.6.2. Normativa internacional</li><li>2.7. Organismos de control</li><li>2.7.1. Organismos de control a nivel nacional</li><li>2.7.2. Organismos de control a nivel internacional</li></ul>
Elaboración de un plan de mitigación del riesgo de lavado de activos que permita desarrollar y documentar una estrategia clara, organizada e interactiva que permita prever y controlar este riesgo.	<p><b>CAPÍTULO III</b></p> <p><b>3. Elaboración de la metodología para el diseño de una matriz de identificación del riesgo de lavado de activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo”.</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>3.1 Introducción</li><li>3.2 Objetivo general</li><li>3.3 Objetivos Específicos</li><li>3.4 Niveles de responsabilidad</li><li>3.5 Base Legal</li><li>3.6 Políticas</li><li>3.7 Identificación de factores de riesgo<ul style="list-style-type: none"><li>3.7.1 Clientes</li><li>3.7.2 Productos</li><li>3.7.3 Canales de Distribución</li><li>3.7.4 Jurisdicción</li></ul></li><li>3.8 Medición o evaluación de riesgo</li><li>3.9 Control del riesgo</li><li>3.10 Monitoreo del riesgo</li><li>3.11 Mitigación del riesgo</li></ul>

Valorar el riesgo de lavado de activos y generar una respuesta adecuada para afrontar el mismo de manera oportuna y eficiente.	<p><b>CAPÍTULO IV</b></p> <p>4. Manual de plan de riesgos de lavado de activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” (oficina la Troncal)</p> <p>4.1 Introducción</p> <p>4.2 Levantamiento de la Matriz de riesgos</p> <p>4.2.1. Factor Clientes</p> <p>4.2.2. Factor Productos y Servicios</p> <p>4.2.3. Factor Canales de Distribución</p> <p>4.2.4. Factor Jurisdicción</p> <p>4.3 Hoja de Hallazgos</p> <p>4.3.1. Clientes</p> <p>4.3.2. Productos y Servicios</p> <p>4.3.3. Canales de Distribución</p> <p>4.3.4. Jurisdicción</p> <p>4.4 Borrador de manual del plan de mitigación de riesgos de lavado de activos a implementarse en la Cooperativa “Jardín Azuayo”</p>
	<p><b>CAPÍTULO V</b></p> <p><b>5. Conclusiones y Recomendaciones.</b></p> <p>5.1. Conclusiones</p> <p>5.2. Recomendaciones</p> <p>5.3. ANEXOS</p>

# 11. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES PARA ELABORACIÓN DE TESIS

ACTIVIDADES	PERIODO DE TIEMPO EN MESES Y SEMANAS																	
	Septiembre		Octubre				Noviembre				Diciembre				Enero			
	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Aprobación del tema de tesis	X	X																
1. Selección y Delimitación del tema de estudio			X	X														
2. Justificación de la Investigación			X	X														
3. Breve descripción del objeto de estudio			X	X														
4. Formulación del problema			X	X														
5. Determinación de los objetivos			X	X														
6. Elaboración del marco teórico de referencia			X	X														
7. Preguntas de investigación			X	X														
8. Construcción de variables e indicadores			X	X														
9. Diseño metodológico			X	X														
10. Esquema tentativo de investigación			X	X														
11. Cronograma de actividades			X	X														
12. Presupuesto referencial			X	X														
13. Bibliografía			X	X														
CAPÍTULO I																		
1. Antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Jardín Azuayo"																		
1.1. Introducción					X	X												
1.2. Reseña Histórica					X	X												
1.3. Estrategia Empresarial					X	X												
1.3.1. Misión					X	X												
1.3.2. Visión					X	X												

1.3.3. Objetivo General					X	X												
1.3.4. Objetivos Específicos					X	X												
1.3.5. Valores Institucionales					X	X												
1.3.6. Principios Institucionales					X	X												
1.4. Cultura Institucional					X	X												
1.5. Estructuras de la Entidad					X	X												
1.5.1. Estructura Social					X	X												
1.5.2. Estructura Financiera					X	X												
1.6. Servicios que presta la Cooperativa					X	X												
1.7. Beneficios que obtiene el socio de la Cooperativa					X	X												
1.8. Mercado Objetivo					X	X												
1.9 Perspectivas Institucionales					X	X												
1.10 Oficina "L a Troncal"					X	X												
1.10.1. Plan de acciones estratégicas					X	X												
<b>CAPÍTULO II</b>																		
<b>2. Marco teórico</b>																		
2.1. Introducción								X	X									
2.2. Evaluación del Riesgo (NCI 300)								X	X									
2.3. Proceso de la Evaluación del Riesgo								X	X									
2.3.1. Identificación del Riesgo								X	X									
2.3.2. Plan de mitigación de Riesgos								X	X									
2.3.3. Valoración de los Riesgos								X	X									
2.3.4. Respuesta al Riesgo								X	X									
2.4. Auditoría Forense								X	X									
2.4.1. Origen del término "Forense"								X	X									
2.4.2. Definición								X	X									
2.4.3. Clases de Auditoría Forense								X	X									

2.4.4. Importancia de la Auditoría Forense							X	X										
2.4.5. Causas de Fraude							X	X										
2.4.6. Características de la Auditoría Forense							X	X										
2.4.7. Beneficios de la Auditoría Forense							X	X										
2.5. El lavado de activos							X	X										
2.5.1. Definición							X	X										
2.5.2. Características							X	X										
2.5.3. Etapas del lavado de activos							X	X										
2.5.4. Tipologías de lavado de activos							X	X										
2.6. Normativa legal del lavado de Activos							X	X										
2.6.1. Normativa nacional							X	X										
2.6.2. Normativa internacional							X	X										
2.7. Organismos de control							X	X										
2.7.1. Organismos de control a nivel nacional							X	X										
2.7.2. Organismos de control a nivel internacional							X	X										
<b>CAPÍTULO III</b>																		
<b>3. Elaboración de la metodología para el diseño de una matriz de identificación del riesgo de lavado de activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo”.</b>																		
3.1. Introducción									X	X	X	X						
3.2. Objetivo general									X	X	X	X						
3.3. Objetivos Específicos									X	X	X	X						
3.4. Niveles de responsabilidad									X	X	X	X						
3.5. Base Legal									X	X	X	X						
3.6. Políticas									X	X	X	X						
3.7. Identificación de factores de riesgo									X	X	X	X						

3.7.1. Clientes									X	X	X	X						
3.7.2. Productos									X	X	X	X						
3.7.3. Canales									X	X	X	X						
3.7.4. Jurisdicción									X	X	X	X						
3.8. Medición o evaluación del riesgo									X	X	X	X						
3.9. Control del riesgo									X	X	X	X						
3.10. Monitoreo del riesgo									X	X	X	X						
3.11. Mitigación del riesgo									X	X	X	X						
<b>CAPÍTULO IV</b>																		
<b>4. Manual de plan de riesgos de lavado de activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” (oficina la Troncal)</b>																		
4.1. Introducción													X	X	X			
4.2. Levantamiento de la Matriz de Riesgos													X	X	X			
4.2.1. Factor Clientes													X	X	X			
4.2.2. Factor Productos y Servicios													X	X	X			
4.2.3. Factor Canales de Distribución													X	X	X			
4.2.4. Factor Jurisdicción													X	X	X			
4.3. Hoja de hallazgos													X	X	X			
4.3.1. Clientes													X	X	X			
4.3.2. Productos y Servicios													X	X	X			
4.3.3. Canales de Distribución													X	X	X			
4.3.4. Jurisdicción													X	X	X			
4.4. Borrador de manual del plan de mitigación de riesgos de lavado de activos a implementarse en la Cooperativa “Jardín Azuayo”													X	X	X			
<b>CAPÍTULO V</b>																		



5. Conclusiones y Recomendaciones																		
5.1. Conclusiones															X	X		
5.2. Recomendaciones																X		
5.3. ANEXOS																X		



## 12. PRESUPUESTO REFERENCIAL

El siguiente cuadro detalla la estimación de los gastos que se van a generar en la elaboración de la tesis, estos gastos serán cubiertos por cuenta propia.

	DESCRIPCIÓN	COSTO	TOTAL
<b>1</b>	<b>Recursos necesarios para ejecución de la auditoria</b>		
1.1	Materiales Bibliográficos	50.00	
1.2	Material de escritorio	40.00	
1.3	Empastado de Tesis	50.00	
1.4	CD's	3.00	
Subtotal			143.00
<b>2</b>	<b>Servicios</b>		
2.1	Servicio de Internet	110.00	
2.2	Servicio de Computación	60.00	
2.3	Impresiones y Fotocopias	150.00	
2.4	Movilidad	102.00	
2.5	Alimentación Y Bebida	90.00	
2.6	Teléfono	35.00	
2.7	Otros	70.00	
Subtotal			615.00
<b>VALOR TOTAL</b>			<b>760.00</b>

### 13. BIBLIOGRAFÍA

#### LIBROS

- Blanco Cordero, I. (2002). *Eldelito de Blanqueo de Capitales*. Navarra: Aranzadi S.A.
- Del Cid Gómez, J. M. (2007). *Blanqueo Internacional de Capitales*. Madrid: Deusto.
- Maldonado, M. (2003). *Auditoría Forense: Prevención e Investigación de la Corrupción Financiera*. Quito, Pichincha, Ecuador: Luz de América.
- Perez Juste, R. (1995). *Metodología para la evaluación de programas educativos*. Madrid: Universitas.
- Prado Saldarriaga, V. R. (2007). *Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo*. Lima: Grijley.
- Falcone, R., & Capparelli, F. (2002). *Tráfico de Estupefacientes y Derecho Penal*. Buenos Aires: Villela Editor.
- Zambrano, A. (2010). *Lavado de Activos: Aproximacion desde la Imputación objetiva y la Auditoria mediata*. Quito: Corporación de Estudios y Publicaciones (CEP).

#### REVISTAS

- Cevallos, P. (Marzo de 2007). El Blanqueo de Capitales o Lavado de Activos. Cuestiones Puntuales a Considerar en el estudio del tipo penal contenido en el artículo 14 de la ley para reprimir el lavado de activos. *Revista Jurídica*, 516.

#### TESIS

- **Título:** Manual de prevención y control de lavado de activos para la cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo.

**Autores:** Ávila Gavilanes, Leonardo Ezequiel;

Erazo Garzón, José Felipe

- **Título:** La auditoría de cumplimiento en el control y prevención del lavado de activos en instituciones financieras del ecuador.

**Autor:** Guamán Aldaz, Luis Bolívar, Econ.

- **Título:** Matriz de evaluación a la dimensión y control de los factores críticos de riesgo referente a la prevención de lavado de activos en una entidad del sistema financiero  
**Autor:** Raúl Agustín González Carrión
- **Título:** Diseño de un manual de prevención del lavado de activos para entidades financieras.  
**Autor:** Lcdo. Galo Díaz Gómez

### TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN (INTERNET)

- Asamblea General de las Naciones Unidas, (8 de Junio de 1998). El blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo: La respuesta de las Naciones Unidas. Nueva York, Nueva York, Estados Unidos.
- *Definición de Terminos.* (s.f.). Recuperado el 2 de Octubre de 2014,, de Definición de Terminos:  
<http://bvs.per.paho.org/eswww/proyecto/repidisc/publica/repindex/rep067/terminos.html>
- Definición.org. (s.f.). *Definición.org.* Recuperado el 2 de Octubre de 2014, de Definición.org: <http://www.definicion.org>
- Junta Bancaria del Ecuador. (11 de Junio de 2014). *Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.* Recuperado el 2 de Octubre de 2014, de Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador: [http://www.sbs.gob.ec/practg/p\\_index](http://www.sbs.gob.ec/practg/p_index)
- Lizano Araya, M. (Septiembre de 2008). Sectores Economicos. Costa Rica.
- Sandi Orsini, L. (s.f.). Introducción a las Cooperativas de Ahrro y Crédito. Las Piedras, San Juan, Puerto Rico.
- SIGWEB. (s.f.). Matriz de Riesgo, Evaluación y Gestión de Riesgos . Chile. Obtenido de SIGWEB.
- Unidad de Análisis Finaciero, G. d. (18 de Diciembre de 2003). *Unidad de Análisis Finaciero. Gobierno de Chile.* Recuperado el 2 de Octubre de 2014, de UAF: <http://www.uaf.cl/>



- UNISDR, E. I. (Mayo de 2009). Terminología sobre Reducción de riesgos de desastres. Ginebra, Ginebra, Suiza.

### **LEYES, NORMAS, ACUERDOS, ETC**

- Contraloría General del Estado. (16 de Noviembre de 2009). NORMAS DE CONTROL INTERNO PARA LAS ENTIDADES, ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y LAS PERSONAS JURIDICAS DE DERECHO PRIVADO QUE DISPONGAN DE RECURSOS PÚBLICOS. San Francisco de Quito, Pichincha, Ecuador.
- Congreso Nacional del Ecuador. (18 de Octubre de 2005). *Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos*. Recuperado el 2 de Octubre de 2014, de Aduana del Ecuador SENA
- Código Penal. (2009). *Legislación Conexa, Concordancias, Jurisprudencia*. Quito, Pichincha, Ecuador.